

**RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO
CONTÍNUO DE RISCOS
RGCR**

CREDI NESTLÉ

2023



Apresentamos a seguir, a descrição de atividades e aspectos a serem abordados no **Relatório Anual de Gerenciamento Contínuo de Riscos - RGCR** da Cooperativa de Crédito dos Funcionários da Nestlé – Credi Nestlé.

1. Descrição do Perfil de Risco da Cooperativa de Crédito Credi Nestlé

a) **Categoria da Cooperativa:** Capital e Empréstimo.

b) **Área de atuação da Cooperativa:** circunscrita a todo território nacional onde houver empresa do Grupo Nestlé. Poderão se associar à cooperativa: Empregados da própria cooperativa, da Nestlé Stores Ltda, da Fundação Nestlé de Previdência Privada – Funep e Froneri Brasil Distribuidora de Sorvetes e Congelados Ltda e também participantes da Funep.

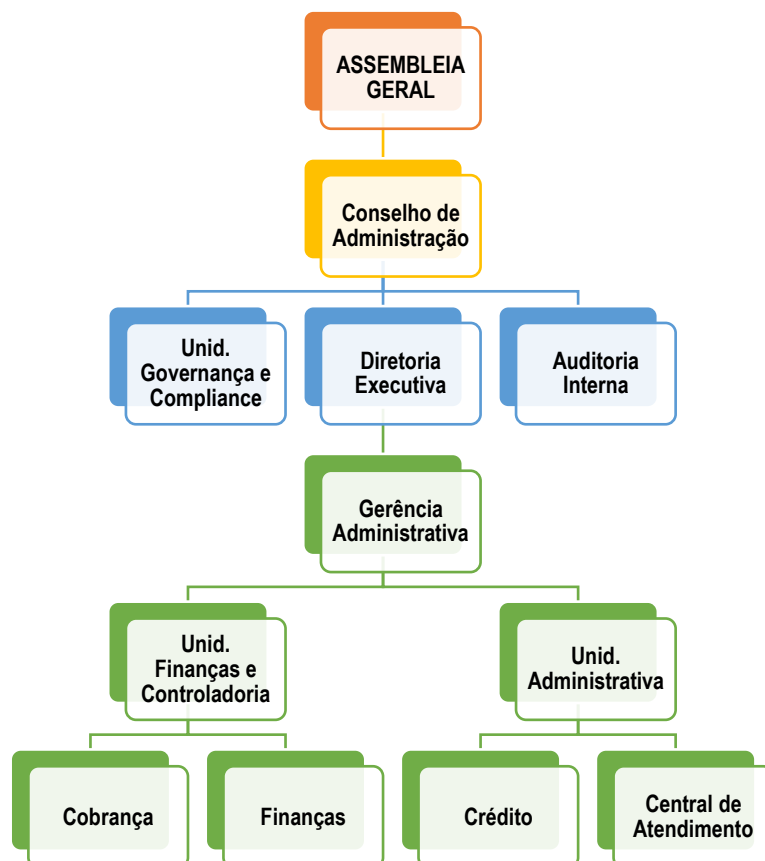
c) **Quantitativo de Cooperados:** 9.663 cooperados – base dez/2023

d) **Produtos ofertados pela Cooperativa de Crédito:** Operações de Crédito Consignado em Folha de Pagamento e Operações de Crédito sem Consignação em Folha de Pagamento, distribuídas nas seguintes opções de linha de crédito:

Linha de Crédito	Taxa Aplicada	Consignação em Folha de Pagamento
Parcelado de 01 a 24 parcelas	1,39% a.m	sim
Parcelado de 25 a 36 parcelas	1,49% a.m	sim
Parcelado de 37 a 48 parcelas	1,69% a.m	sim
Parcelado de 49 a 60 parcelas	1,79% a.m	sim
Credi Help	0,69% a.m	sim
Credi Bens	0,69% a.m	sim
Financiamento de Automóvel	0,85% do CDI do mês anterior	sim
Credi Já	1,97% a.m	não

e) Estrutura Organizacional:

A estrutura organizacional da cooperativa passou por modificações no ano de 2023, de modo que atenda as necessidades operacionais da cooperativa, bem como as exigências da regulamentação em vigor.



f) Quantitativo de empregados, funcionários e os prestadores de serviços, considerados relevantes para o regular funcionamento da Cooperativa:

Empregados	17
Contador terceirizado	01
Escritório jurídico terceirizado	01
Escritório Cobrança Extrajudicial	01
Auditoria Interna contratada Nara Koiseki	01
Conselho de Administração	03
Diretoria Executiva	03

**RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR
2023**

Conselho Fiscal	04
Total	31

g) Resumo do Ativo e Passivo em 31/12/2023:

ATIVO		31/12/2023	31/12/2022
CIRCULANTE	NOTA	85.326.328	82.532.869
Caixa e Equivalente a Caixa	(NOTA 03)	43.976.932	43.056.340
Disponibilidade		327.055	365.165
Título e Valores Mobiliários	(NOTA 04)	43.649.877	42.691.175
		-	-
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		39.798.598	38.084.522
Operações de Crédito	(NOTA 04)	39.798.598	38.084.522
		-	-
(-) PROVISÃO P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO		(1.492.382)	(1.422.333)
(-) Provisão de Crédito	(NOTA 05)	(1.492.382)	(1.422.333)
		-	-
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS		742	610
Outros Valores e Bens	(NOTA 06)	742	610
		-	-
OUTROS ATIVOS		3.042.437	2.813.730
OUTROS CRÉDITOS	(NOTA 07)	3.042.437	2.813.730
		-	-
		-	-
Imobilizado de Uso	(NOTA 08)	176.941	155.025
(-) Depreciação Acumulada	(NOTA 08)	(125.651)	(105.072)
Intangível	(NOTA 09)	122.260	122.260
(-) Amortização Acumulada	(NOTA 09)	(10.470)	(6.870)
		-	-
TOTAL DO ATIVO		85.489.407	82.698.213

PASSIVO		31/12/2023	31/12/2022
CIRCULANTE	NOTA	2.608.033	998.283
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS			
OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS		15.750	28.338
Cobrança e Arrec. De Trib e Assem.	Nota 10	15.750	28.338
		-	-
OBRIGAÇÃO FISCAL CORRENTE E DIFERIDA		441.313	289.458
Fiscais e Previdenciárias	(NOTA 10 a)	441.313	289.458
		-	-
OUTROS PASSIVOS		2.150.970	680.487
Sociais e Estatutárias	(NOTA 10 b)	2.003.450	496.663
Diversas	(NOTA 10 c)	147.520	183.824
		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		82.881.374	81.699.930
Capital Social	(NOTA 11 a)	77.316.219	76.464.493
Reserva de Sobras	(NOTA 11 b)	4.993.404	4.921.935
Sobras do Exercício	(NOTA 11 c)	571.751	313.503
		-	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		85.489.407	82.698.213

h) Demonstrativo de Resultados:

O resultado líquido apresentado foi inferior ao do ano anterior, impactado de forma severa pela alta da Selic. A remuneração do capital em 85% representou valores superior a R\$ 6 milhões, comprometendo o resultado líquido para distribuição de sobras.

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR 2023

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em Reais)

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA NESTLÉ
CNPJ nº 62.562.012/0001-67

Descrição das contas	31/12/2023	31/12/2022
SOBRAS LIQUIDAS DO EXERCÍCIO	571.751	313.503
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	571.751	313.503

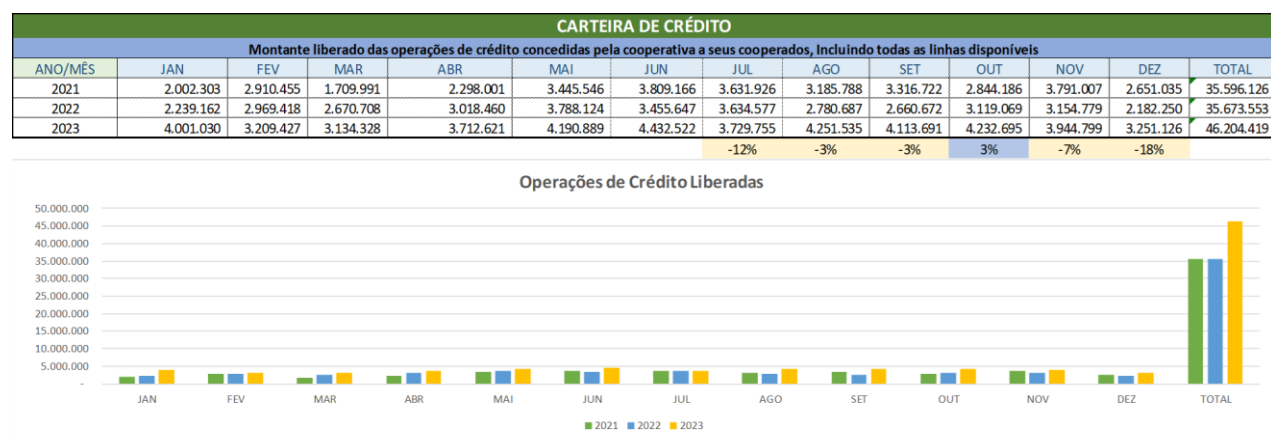
2. Gerenciamento Contínuo de Riscos

2.1. Gerenciamento de Risco de Crédito

A Credi Nestlé historicamente mantém os indicadores de Risco de Crédito enquadrados nos limites regulamentares e de acordo com as melhores práticas de mercado.

Em caso de desenquadramento, a comunicação com a Diretoria Executiva é tempestiva, informando o motivo do desenquadramento, bem como a ação sugerida para reversão em menor tempo possível da situação.

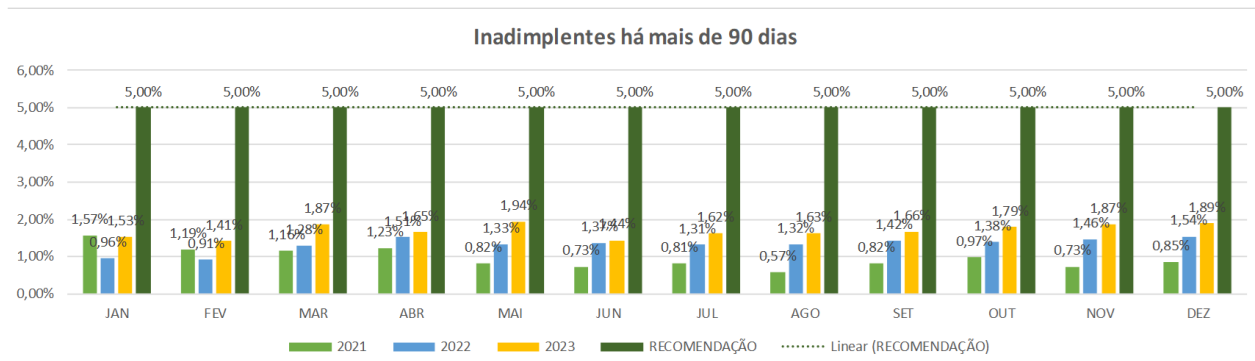
a) Volume Mensal de Concessão de Crédito:



b) Inadimplência a partir de 90 dias:

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR 2023

INADIMPLÊNCIA A PARTIR DE 90 DIAS												
Indica o % de inadimplência a partir de 90 dias, em relação ao valor da Carteira de Crédito. RECOMENDAÇÃO < 5%												
ANO/MÊS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
2021	1,57%	1,19%	1,16%	1,23%	0,82%	0,73%	0,81%	0,57%	0,82%	0,97%	0,73%	0,85%
2022	0,96%	0,91%	1,28%	1,51%	1,33%	1,37%	1,31%	1,32%	1,42%	1,38%	1,46%	1,54%
2023	1,53%	1,41%	1,87%	1,65%	1,94%	1,44%	1,62%	1,63%	1,66%	1,79%	1,87%	1,89%
RECOMENDAÇÃO	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%



c) Provisão de Risco:

A Credi Nestlé continua considerando, conforme definido em política interna, como ativos problemáticos os créditos inadimplentes oriundos de cooperados afastados, cooperados demitidos e, também os créditos baixados para prejuízo.

Em razão de uma mudança na Política de Cobrança, no Estatuto Social e também na cédula de Crédito Bancário, na qual é possível realizar a compensação de capital com saldo devedor, respeitados os limites mínimos de capitalização, conforme previsto no Código Civil.

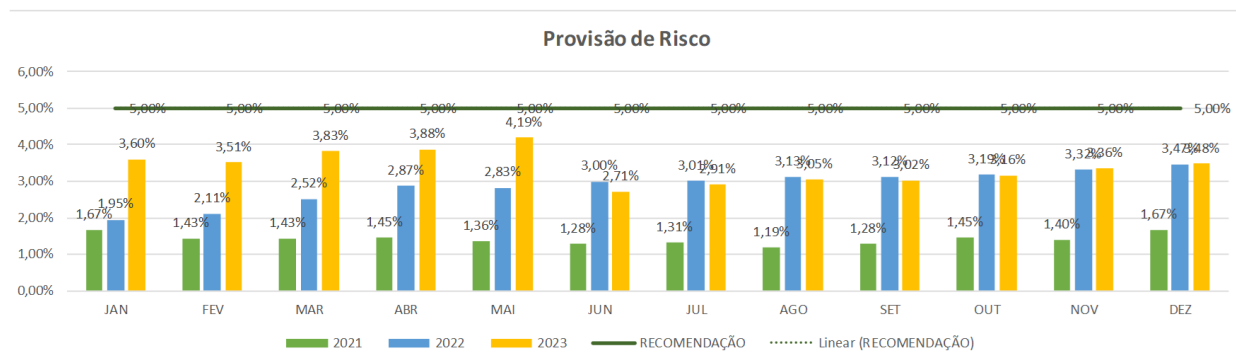
A partir do 2º semestre de 2023 foram realizadas compensações com esta característica, produzindo uma reversão acima de R\$ 500 mil, melhorando sensivelmente não somente o volume de provisão, mas também o processo de arrasto que foi eliminado para os casos em que a compensação do saldo devedor com o capital, abateu integralmente o saldo devedor.

Complementarmente, como medida de prevenção para as linhas de crédito sem consignação em folha de pagamento, foi instituída a faculdade de, após realizado o processo de compensação de saldo devedor com capital, havendo saldo devedor

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR 2023

remanescente, a cooperativa poderá transformar esta linha de crédito sem consignação, para uma linha consignada em folha de pagamento. Esta possibilidade também está consignada em política interna e Cédula de Crédito Bancário.

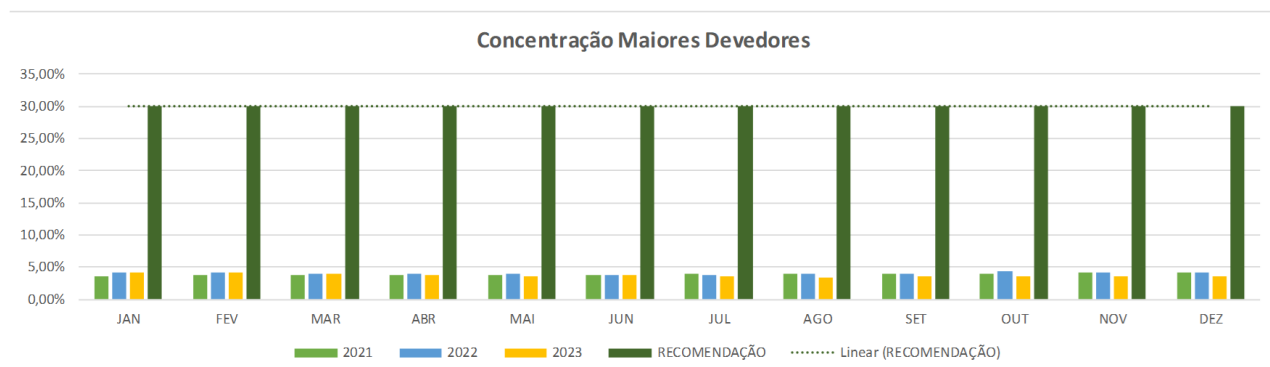
PROVISÃO DE RISCO												
Limite de provisão de risco em relação a carteira de Crédito, seguindo a Res. CMN 2.682/99 - RECOMENDAÇÃO < 5%												
ANO/MÊS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
2021	1,67%	1,43%	1,43%	1,45%	1,36%	1,28%	1,31%	1,19%	1,28%	1,45%	1,40%	1,67%
2022	1,95%	2,11%	2,52%	2,87%	2,83%	3,00%	3,01%	3,13%	3,12%	3,19%	3,32%	3,47%
2023	3,60%	3,51%	3,83%	3,88%	4,19%	2,71%	2,91%	3,05%	3,02%	3,16%	3,36%	3,48%
RECOMENDAÇÃO	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%



d) Concentração de Devedores:

A concentração de devedores permaneceu com a performance tradicional, sem movimentos relevantes.

CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES DEVEDORES												
Limite de exposição dos 10 maiores devedores da cooperativa em relação ao total da Carteira de Crédito. RECOMENDAÇÃO < 30%												
ANO/MÊS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
2021	3,58%	3,74%	3,80%	3,78%	3,73%	3,73%	4,03%	4,05%	3,90%	3,91%	4,23%	4,21%
2022	4,16%	4,11%	4,06%	3,97%	3,92%	3,71%	3,71%	3,98%	4,01%	4,27%	4,24%	4,22%
2023	4,19%	4,11%	3,87%	3,70%	3,59%	3,79%	3,56%	3,44%	3,65%	3,64%	3,59%	3,64%
RECOMENDAÇÃO	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%



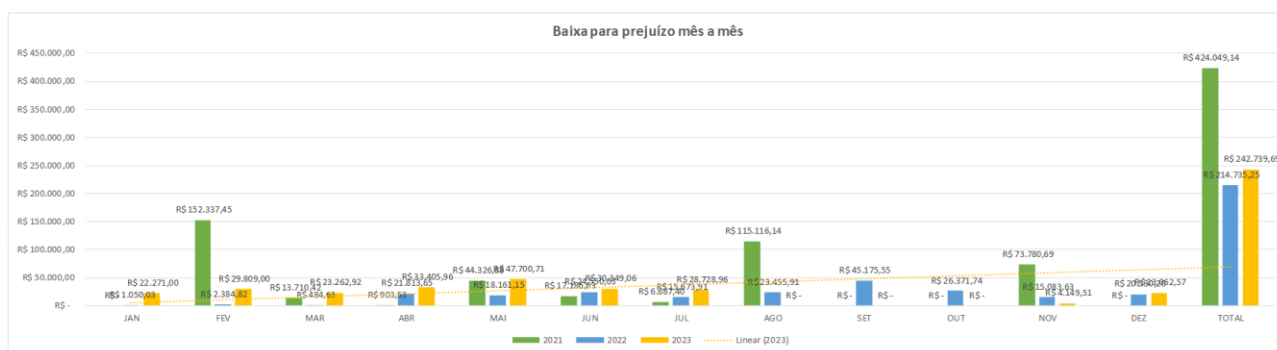
e) Baixa para Prejuízo:

As baixas para prejuízo apresentaram uma redução de 70% em relação ao 1º semestre. Entretanto, em relação ao ano de 2022, não houve redução. Este comportamento se deu

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR 2023

em razão do aprimoramento do processo de cobrança, que além de trabalhar nas reversões de provisões, também trabalhou para aprimoramento na recuperação de inadimplentes, antes de que o saldo devedor alcance o prazo para reconhecimento da baixa para prejuízo.

BAIXA PARA PREJUÍZO													
Valor total baixado para prejuízo (considerado como perda) conforme diretrizes da RES CMN 2.682/99, a qual estabelece que o crédito vencido após 6 meses em nível H, sem recuperação, deve ser baixado para prejuízo													
ANO/MÊS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
2021	R\$ -	R\$ 152.337,45	R\$ 13.710,42	R\$ 903,53	R\$ 44.326,88	R\$ 17.186,63	R\$ 6.687,40	R\$ 115.116,14	R\$ -	R\$ -	R\$ 73.780,69	R\$ -	R\$ 424.049,14
2022	R\$ 1.050,03	R\$ 2.384,82	R\$ 484,63	R\$ 21.813,65	R\$ 18.161,15	R\$ 24.550,03	R\$ 15.673,91	R\$ 23.455,91	R\$ 45.175,55	R\$ 26.371,74	R\$ 15.083,63	R\$ 20.530,20	R\$ 214.735,25
2023	R\$ 22.271,00	R\$ 29.809,00	R\$ 23.262,92	R\$ 33.405,96	R\$ 47.700,71	R\$ 30.349,06	R\$ 28.728,96	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 4.149,51	R\$ 23.062,57	R\$ 242.739,69
R\$						31.133,11	R\$					9.323,51	-70%



f) Distribuição do Risco



EMISSÃO
01/04/2024
PÁGINA
1

Mês base: [12/2023]
Regime de Trabalho: [Todos]

NÍVEL	FÍSICAS				JURÍDICAS				GERAL							
	NORMAL	VENCIDAS	TOTAL	PROVISÃO	NORMAL	VENCIDAS	TOTAL	PROVISÃO	NORMAL	%	VENCIDAS	%	TOTAL	%	PROVISÃO	
AA0%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
A 0.5%	36.678.435,21	0,00	36.678.435,21	183.392,12	0,00	0,00	0,00	0,00	36.678.435,21	92,16	0,00	0,00	36.678.435,21	92,16	183.392,12	
B 1%	119.415,27	23.106,67	142.521,94	1.425,23	0,00	0,00	0,00	0,00	119.415,27	0,30	23.106,67	0,06	142.521,94	0,36	1.425,23	
C 3%	824.749,30	193.783,68	1.018.532,98	30.555,97	0,00	0,00	0,00	0,00	824.749,30	2,07	193.783,68	0,49	1.018.532,98	2,56	30.555,97	
D 10%	244.226,77	119.449,21	363.675,98	36.367,66	0,00	0,00	0,00	0,00	244.226,77	0,61	119.449,21	0,30	363.675,98	0,91	36.367,66	
E 30%	84.738,87	126.769,19	211.508,06	63.452,58	0,00	0,00	0,00	0,00	84.738,87	0,21	126.769,19	0,32	211.508,06	0,53	63.452,58	
F 50%	227.260,80	88.826,48	316.087,28	158.044,23	0,00	0,00	0,00	0,00	227.260,80	0,57	88.826,48	0,22	316.087,28	0,79	158.044,23	
G 70%	55.803,63	106.502,67	162.306,30	113.614,54	0,00	0,00	0,00	0,00	55.803,63	0,14	106.502,67	0,27	162.306,30	0,41	113.614,54	
H 100%	474.931,13	430.598,83	905.529,96	905.529,96	0,00	0,00	0,00	0,00	474.931,13	1,19	430.598,83	1,08	905.529,96	2,27	905.529,96	
	38.709.560,98	1.089.036,73	39.798.597,71	1.492.382,29	0,00	0,00	0,00	0,00	38.709.560,98	97,26	1.089.036,73	2,74	39.798.597,71	100,00	1.492.382,29	

Total de Rendas a Apropriar (RAA): 106.922,95
Total de Rendas a Apropriar (RAA) Futuras: 0,00
Saldo Contabil Total: 39.905.520,66

A concentração da carteira de crédito continua sendo no nível A, sem mudanças significativas comparadas com o mesmo período em 2022.

O ponto de atenção continua sendo na melhoria do processo de cobrança de modo que a inadimplência não alcance o prazo para baixa para prejuízo e não aumente gradativamente o volume de provisão.

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR
2023

A Credi Nestlé tem envidado esforços para aprimoramento deste processo e apresentou resultados positivos, que demonstram melhoria no processo no ano de 2023.

GERAL							
NORMAL	%	VENCIDAS	%	TOTAL	%	PROVISÃO	
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
36.678.435,21	92,16	0,00	0,00	36.678.435,21	92,16	183.392,12	
119.415,27	0,30	23.106,67	0,06	142.521,94	0,36	1.425,23	
824.749,30	2,07	193.783,68	0,49	1.018.532,98	2,56	30.555,97	
244.226,77	0,61	119.449,21	0,30	363.675,98	0,91	36.367,66	
84.738,87	0,21	126.769,19	0,32	211.508,06	0,53	63.452,58	
227.260,80	0,57	88.826,48	0,22	316.087,28	0,79	158.044,23	
55.803,63	0,14	106.502,67	0,27	162.306,30	0,41	113.614,54	
474.931,13	1,19	430.598,83	1,08	905.529,96	2,27	905.529,96	
38.709.560,98	97,26	1.089.036,73	2,74	39.798.597,71	100,00	1.492.382,29	

g) Liquidação

A Credi Nestlé trabalha com 98% da sua carteira de crédito alavancada em operações consignadas em Folha de Pagamento. Sendo assim, o risco associado ao não repasse é muito baixo.

Durante o ano de 2023, foi realizada a atualização de todos os Termos de Convênio firmados com as empresas do grupo Nestlé Brasil.

h) Eficácia de Mitigadores

A Credi Nestlé considera como mitigadores do risco de crédito, a consignação de 98% de sua carteira de crédito em folha de pagamento.

Devido à baixa complexidade de suas operações, atualmente, operações de crédito e capitalização, a cooperativa possui situação controlada e considera a consignação em folha o seu principal mitigador do risco de crédito.

i) Contrapartes (Emissor de Título ou Valor Mobiliário)

A Credi Nestlé mantém **R\$ 43.626.978** (quarenta e três milhões, seiscentos e vinte seis mil, novecentos e setenta e oito reais) em aplicações financeiras em Bancos Comerciais de primeira linha pulverizadas em CNPJs, distintos, conforme segue:

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR 2023

LIMITES REGULAMENTARES - ACOMPANHAMENTO								
Concentração aplicações em outros bancos - Base 12/2023								
	Valores Aplicados (Líquidos)	Banco	CNPJ	Modalidade da Aplicação	data base	PR	Concentração	Limite Regulamentar Res CMN 4.677/2018
1	R\$ 10.454.221	33	07.907.396/0001-02	FIC FI RF REFERENCIADO DI	nov23	R\$ 89.210.882	12%	15%
2	R\$ 12.474.397	33	09.577.447/0001-00	DI TÍTULOS PUBL PREMIUM (*)	nov23	R\$ 89.210.882	14%	15%
2	R\$ 40.006	341	03.557.198/0001-05	ITAU CORP FEDERAL PLUS RF CURTO PRAZO FICFI	nov23	R\$ 89.210.882	0%	15%
2	R\$ 11.000.811	341	06.175.696/0001-73	ITAU SOBERANO RF SIMPLES FICFI	nov23	R\$ 89.210.882	12%	15%
3	R\$ 9.657.543	341	36.165.525/0001-24	ITAU CORPORATE CAPITAL SOBERANO FICFI RF	nov23	R\$ 89.210.882	11%	15%
	R\$ 43.626.978							

(*) Não aplicabilidade do limite de concentração quando a aplicação for realizada em Títulos Públicos

O montante aplicado, pulverizado em CNPJ distintos, conforme informado, não extrapola o limite regulamentar de 15% do Patrimônio de Referência da cooperativa que na data Base de dezembro de 2023 era de **R\$ 88.210.882** (oitenta e nove milhões, duzentos e dez mil, oitocentos e oitenta e dois reais).

2.2. Gerenciamento de Risco Operacional

a) Registro de Ocorrências e Eventos de Risco Operacional com ou sem Perda Financeira. (Relatório Consolidado).

Mensalmente, são registrados em controles específicos os eventos que representam risco operacional para a cooperativa.

A análise considera a possibilidade de ocorrência e/ou ocorrências efetivas de eventos que se concretizem em risco operacional.

Ao final do período, os eventos são listados em Matriz, conforme disposto a seguir:

REGISTROS 2023	EM ANDAMENTO	CONCLUÍDOS
14	01	13
Produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas.		
<input type="checkbox"/> Falha na telefonia <input type="checkbox"/> Falha no Sistema Operacional Fácil <input type="checkbox"/> Falha no processo de Cadastro e Crédito		

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR 2023

Descrição do evento	Registrado em não conformidade?	Data de Ocorrência	Enquadramento de Risco	Prazo Limite de Regularização	Status	
Central de Atendimento paralisado devido a problema na Plataforma Genesys Cloud que afeta tanto a nestlé quanto a nestléglobal.	Não	27/02/2023	Atendimento	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	27/02/2023	Concluído
Instabilidade de rede e na telefonia da Sede.	Não	27/02/2023	Atendimento	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	28/02/2023	Concluído
Falha de comunicação nos links provocando parada no sistema de telefonia da Sede que foi identificado pela Central de Atendimento às 8h do dia 25/04. Foi aberto chamado pela Sede (equipe de transmissão) às 10:46 (4811717) e chamado às 11:12 (4811812)	Não	25/04/2023	Atendimento	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	26/04/2023	Concluído
Extravio de documento (contrato-00504092) do cooperado Celso Vazez pela empresa SBK	Não	27/03/2023	Financeiro	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	31/05/2023	Concluído
Áreas paralisadas devido a problema na rede Nestlé (Sem conexões com as principais Plataformas: Genesys Cloud, Bancos e Sistema Fácil).	Não	10/05/2023	Atendimento	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	10/05/2023	Concluído
Falha no débito de parcelas de empréstimo na folha de pagamento de cooperados das BRS 10, 23 e 27, com montante de 72 contratos	Não	30/06/2023	TI	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	15/07/2023	Concluído
Diferença no valor de capital para fechamento mensal Identificado que o arquivo disponibilizado pelo NBS apresentava uma inconsistência de dados, gerando um erro de leitura dos dados e ocasionando a diferença de valores no sistema	Sim	04/07/2023	TI	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	28/07/2023	Concluído
Abatimento de contratos de cooperados demitidos após o envio das parcelas ao NBS que ficaram em aberto no sistema (inclusão parcelas)	Não	04/08/2023	TI	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	05/08/2023	Concluído
Identificado pelo time de Security da Nestlé que o site www.nescrd.com possui 2 issues de segurança que precisam ser corrigidos: Título: Suporte a codificação RC4 Domínios mapeados de ativos: mail.nescrd.com.br Descrição: O aplicativo suporta RC4 – um conjunto de cifras inseguro e obsoleto. Isso permite que os invasores adquiram credenciais e outros dados confidenciais por meio de ataques Man-in-the-Middle. RC4 não é um algoritmo aprovado por NIST 800-52 Rev. 1. Evidência: conjuntos de codificação 'fracos' aceitos por este serviço através do protocolo TLSv1.0: TLS_RSA_WITH_SEED_CBC_SHA conjuntos de codificação 'fracos' aceitos por este serviço através do protocolo TLSv1.1: TLS_RSA_WITH_SEED_CBC_SHA conjuntos de codificação 'fracos' aceitos por este serviço através do protocolo TLSv1.2: TLS_RSA_WITH_SEED_CBC_SHA Etapas de correção: Desative o suporte RC4 Habilite apenas conjuntos de codificação fortes, como ECDHE, bem como criptografia de pelo menos 128 bits. Severidade: alto Referências: https://nvlpubs.nist.gov/nistpubs/SpecialPublications/NIST.SP.800-52r1.pdf Organização: Nestlé Sa Resposta: Bom dia Obrigado pelo report, fizemos as correções. Sr. Gilliat Borges Bee Soft (10/08/2023)	Não	09/08/2023	TI	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	30/08/2023	Concluído
Falha de comunicação nos links provocando parada no sistema de telefonia da Sede que foi identificado pela Central de Atendimento às 8h do dia 24/08. Foi aberto chamado pela Sede (equipe de transmissão) Chamado 1879301	Não	24/08/2023	Atendimento	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	25/08/2023	Concluído
Falha de comunicação nos links provocando parada no sistema de telefonia da Sede que foi identificado pela Central de Atendimento às 8h do dia 24/08. Foi aberto chamado pela Sede (equipe de transmissão) Chamado 1879301	Não	24/08/2023	Atendimento	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	25/08/2023	Concluído
Falha de comunicação nos links provocando parada no sistema de telefonia da Sede que foi identificado pela Central de Atendimento às 8h do dia 31/08. Foi aberto chamado pela Sede (equipe de transmissão)	Não	31/08/2023	Atendimento	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	31/08/2023	Concluído
Falha de comunicação nos links provocando parada no sistema de telefonia da Sede que foi identificado pela Central de Atendimento às 8h do dia 05/09. Foi aberto chamado pela Sede (equipe de transmissão)	Não	05/09/2023	Atendimento	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	05/09/2023	Concluído
Alimentação da tela de Atendimento do Sistema Fácil é utilizada para inclusão de informações sem regras de prazo para exclusão, nem tampouco quais informações podem ou não ser inseridas. Além da inclusão indiscriminada de informações, não existem controles complementares para consulta por parte da equipe de atendimento sobre as carências que o cooperado pode estar enquadrada. Os dados bancários são inseridos nesta tela, sem direcionamento de prazo para atualização.	Sim	17/10/2023	Atendimento	produtos e serviços; Danos a ativos próprios; Interrupção das atividades da cooperativa; Falhas em sistemas	30/03/2024	Em andamento

b) Registro de Perdas Operacionais

No 2º semestre de 2023 foram lançados para Perda de capital o montante de R\$ 289,23 (duzentos e oitenta e nove reais e vinte e três centavos), conforme composição descrita a seguir:

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR
2023

1. SALDO ACUMULADO PERDAS OPERACIONAIS (RESIDUAIS)	R\$	159,69
2. TOTAL MÊS PERDAS OPERACIONAIS (RESIDUAIS)	R\$	0,11
3. SALDO ACUMULADO DESCONTOS CONCEDIDOS	R\$	0,25
4. TOTAL MÊS DESCONTOS CONCEDIDOS	R\$	0,16
5. SALDO ACUMULADO PERDAS OPERACIONAIS (OUTROS)	R\$	129,02
6. TOTAL MÊS PERDAS OPERACIONAIS (OUTROS)	R\$	-
RECUPERAÇÃO DE PERDA OPERACIONAL NO MÊS (FALHAS OPERACIONAIS)	R\$	-
(SOMA 1+2+3+4+5+6) BAIXA PARA CONTA DE RESULTADOS (CONTÁBIL)	R\$	289,23

c) Fornecedores e Prestadores de Serviços Relevantes

A Credi Nestlé atualmente não tem relação com Correspondentes Bancários, Parceiros Comerciais.

Em sua estrutura operacional atua com prestadores de serviços para execução de atividades de *back office* e de suporte operacional, quais sejam:

- Serviço de Contabilidade: Cronos,
- Serviço de Consultoria Jurídica e de Cobrança Judicial: Cronos,
- Serviço de Cobrança Administrativa: CDD Cobrança,
- Serviço de Auditoria Interna: Nara Koiseki
- Serviço de Assessoria Jurídica para Encarregado de dados (DPO) para atendimento à LGPD: Peck Advogados

As contratações de fornecedores da cooperativa seguem rigorosamente os critérios definidos na Política de Contratação de Prestadores de Serviços vigente.

A partir do ano de 2023 a Credi Nestlé, realizou a Avaliação de Fornecedores, contemplando todos os fornecedores ativos e com contrato de recorrência.

**RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR
2023**

Dos fornecedores avaliados, 2 (dois) apresentaram classificação regular e, para tanto, haverá necessidade de criação de um plano de ação para melhoria da classificação e manutenção no quadro de fornecedores.

Segue descrição da **Avaliação Anual de Fornecedores**, realizada em dezembro/2023:

FONECEDORES	AVALIADORES	Total Notas	Classificação Geral	Ações
REZEK FERREIRA INFORMATICA LTDA	TODOS COLABORADORES	7	bom	manter
PLUSOFT INFORMATICA	TODOS COLABORADORES	7	bom	manter
QUALISIGN INFORMATICA	TODOS COLABORADORES	8	bom	manter
BEE INFORMATICA	COORDENADORES E GERENTE	8	bom	manter
PADRÃO AUDITORIA	COORDENADORES E GERENTE	9	bom	manter
CRONOS AUDITORIA E ASSESSORIA CONTABIL EMPRESARIAL	COORDENADORES E GERENTE	8	bom	manter
CRONOS AUDITORIA E ASSESSORIA EMPRESARIAL/JURÍDICO	COORDENADORES E GERENTE	8	bom	manter
NARA KOISEKI AUDITORES INDEPENDENTES	COORDENADORES E GERENTE	9	bom	manter
FNCC - FEDERACAO	COORDENADORES E GERENTE	8	bom	manter
EMPLOYER GESTÃO DE MÃO DE OBRA LTDA	COORDENADORES E GERENTE	9	bom	manter
PECK ADVOGADOS	GERENTE	9	bom	manter
ISBET	COORDENADORES E GERENTE	9	bom	manter
QUANTUM INTERNACIONAL VENDAS E PROMOÇÕES	COORDENADORES E GERENTE	7	bom	manter
ONLINE SAC	COORDENADORES E GERENTE	4	regular	reunir com fornecedor e traçar plano de ação para melhoria
SBK	COORDENADORES E GERENTE	5	regular	reunir com fornecedor e traçar plano de ação para melhoria
CONTATO SEGURO	COORDENADORES E GERENTE	8	bom	manter
UNIPRIME	COORDENADORES E GERENTE	8	bom	manter
CDD ESCRITÓRIO DE COBRANÇA	COORDENADORES E GERENTE	7	bom	manter
HORUS AUDITORIA E CONSULTORIA	COORDENADORES E GERENTE	8	bom	manter
NEXUS	COORDENADORES E GERENTE	7	bom	manter
GENESYS	COORDENADORES E GERENTE	7	bom	manter

d) Treinamento e Capacitação em Gerenciamento de Risco Operacional

A cooperativa realizou os seguintes treinamentos com pauta relacionada a prevenção de riscos, durante o ano de 2023:

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR 2023

COLABORADOR	ÁREA DE ATUAÇÃO	PROGRAMAÇÃO SEMESTRAL	CAPACITAÇÃO SUGERIDA	INSTITUIÇÃO	CARGA HORÁRIA	CERTIFICADO?	INVESTIMENTO	STATUS
Elaine Campos	Administração e Atendimento	jan/23	Ouvidoria	FNCC	3	Sim	R\$ -	realizado
Mirella Campos	Governança e Compliance	jan/23	Ouvidoria	FNCC	3	Sim	R\$ -	realizado
Mirella Campos	Governança e Compliance	fev/23	Processos Assembleares - Aspectos Práticos	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Crisley Reis	Gestão	mar/23	Adequações estatutárias frente às normas vigentes	FNCC	4	Sim	R\$ -	realizado
Mirella Campos	Governança e Compliance	abr/23	EAD - Curso de Auditoria Interna	OCESP	8	Sim	R\$ -	realizado
Mirella Campos	Governança e Compliance	mar/23	Adequações estatutárias frente às normas vigentes	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Crisley Reis	Gestão	abr/23	PRISAC (Responsabilidade Socio Ambiental e Climática)	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Elaine Campos	Administração e Atendimento	mai/23	Cooperativas de Crédito e Contratos de crédito	FNCC	4	Sim	R\$ -	realizado
Crisley Reis	Gestão	mai/23	Cooperativas de Crédito e Contratos de crédito	FNCC	4	Sim	R\$ -	realizado
Mirella Campos	Governança e Compliance	jul/23	Plano de Ações e Escopo de Auditorias	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Mirella Campos	Governança e Compliance	mar/23	LGPLD - Aspectos Gerais	OCESP	8	Sim		realizado
Elaine Campos	Administração e Atendimento	fev/23	EAD - Curso Prevenção à Lavagem de Dinheiro	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Mainara Loup	Atendimento	fev/23	EAD - Curso Prevenção à Lavagem de Dinheiro	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Larissa Santos	Atendimento	mai/23	EAD - Curso Prevenção à Lavagem de Dinheiro	ENAP	8	Sim	R\$ -	realizado
Gabriel Nascimento	Finanças e Controladoria	jun/23	EAD - Curso Prevenção à Lavagem de Dinheiro	SESCOOP	8	Sim	R\$ -	realizado
Amile Araujo	Menor Aprendiz	jun/23	EAD - Curso Prevenção à Lavagem de Dinheiro	SESCOOP	8	Sim	R\$ -	realizado
Mirella Campos	Governança e Compliance	mar/23	EAD - Curso de Liderança e Motivação de Equipes	OCESP	8	Sim	R\$ -	realizado
Mainara Loup	Atendimento	mar/23	EAD - Relações Interpessoais	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Elaine Campos	Administração e Atendimento	mar/23	EAD - Relações Interpessoais	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Elaine Campos	Administração e Atendimento	mar/23	EAD - Gestão contábil	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Daiane Aquino	Contabilidade	mar/23	EAD - Relações Interpessoais	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Daiane Aquino	Contabilidade	mar/23	EAD - Excel intermediário	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Daiane Aquino	Contabilidade	abr/23	EAD - Excel avançado	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Elaine Campos	Administração e Atendimento	mai/23	COOPTECH Crédito	Coonecta	16	Sim	R\$ 2.070,00	realizado
Daiane Aquino	Crédito	mai/23	ANEXO DE CONTRATO DE COOPERATIVAS FINANC	FNCC	3	Sim	R\$ -	realizado
Elaine Campos	Administração e Atendimento	jun/23	Mapeamento e modelagem de processos	SESCOOP	8	Sim	R\$ -	realizado
Mirella Campos	Governança e Compliance	jun/23	Workshop de Auditorias	FNCC	4	Sim	R\$ -	realizado
Mirella Campos	Governança e Compliance	jul/23	EAD - Curso de Criatividade e Inovação	SESCOOP	8	Sim	R\$ -	realizado
Amile Araujo	Menor Aprendiz	jun/23	EAD - Curso de Criatividade e Inovação	SESCOOP	8	Sim	R\$ -	realizado
Crisley Reis	Gestão	ago/23	Planejamento orçamentário	SESCOOP	8	Sim	R\$ -	realizado
Crisley Reis	Gestão	ago/23	Participação no Evento Conecta	FNCC	8	Não	R\$ -	realizado
Crisley Reis	Gestão	set/23	Tributação das Sociedades Cooperativas	FNCC	3,5	Sim	R\$ -	realizado
Mirella Campos	Governança e Compliance	set/23	Compliance	SESCOOP	8	Sim	R\$ -	realizado
Mirella Campos	Governança e Compliance	set/23	A questão do estresse nos tempos modernos	SESCOOP	2	Sim	R\$ -	realizado
Tatiane Conceição	Atendimento	out/23	EAD - Curso Prevenção à Lavagem de Dinheiro	FNCC	8	Sim	R\$ -	realizado
Mirella Campos	Governança e Compliance	out/23	Segurança Cibernética	Ilearn@ Nestlé	0,3	Sim	R\$ -	realizado
Amile Araujo	Cobrança	out/23	Cobrança e Recuperação de Crédito	SESCOOP	8	Sim	R\$ -	realizado
Marcos Valim	Finanças e Controladoria	set/23	Tributação das Sociedades Cooperativas	FNCC	4	Sim	R\$ -	realizado
Marcos Valim	Finanças e Controladoria	out/23	Cobrança e Recuperação de Crédito	SESCOOP	8	Sim	R\$ -	realizado
Daiane Aquino	Crédito	out/23	Contabilidade para não contadores cooperativa de crédito	HORUS	16	Sim	R\$ -	realizado
Elaine Campos	Crédito	out/23	Contabilidade para não contadores cooperativa de crédito	HORUS	16	Sim	R\$ -	realizado
Elaine Campos	Gestão	nov/23	Gestão e inovação HSM + 2023	OCESP	18	Sim	R\$ -	realizado
Luiz Gustavo	Jovem Aprendiz	nov/23	Ouvidoria	SESCOOP	8	Sim	R\$ -	realizado
Clarysse Alves de Oliveira	Finanças e Controladoria	out/23	Contabilidade para não contadores cooperativa de crédito	HORUS	16	Sim	R\$ -	realizado
Luiz Gustavo	Jovem Aprendiz	dez/23	Capacitação de conhecimento básico no Canva	Udemy	8	Sim	R\$ 27,90	realizado

Considerando o total de capacitação aplicada e realizada pelos colaboradores da Credi Nestlé, totalizamos 348 horas de capacitação.

2.3. Gerenciamento de Risco Social, Ambiental e Climático

A Política de Gerenciamento do Risco Social, Ambiental e Climático da Credi Nestlé observa os princípios da relevância, proporcionalidade e eficiência e é baseada nos seguintes princípios:

- a) o respeito aos direitos humanos, o combate e o repúdio a toda prática de atos que importem em qualquer tipo de discriminação ou violação de direitos;
- b) o desenvolvimento pautado por ações sustentáveis que contribuam para a realização de operações ecologicamente corretas, socialmente responsáveis e economicamente viáveis aos cooperados e parceiros;
- c) postura ética e transparente, repudiando qualquer forma de ilicitude, mantendo os mais altos padrões de boas práticas contra Corrupção;
- d) combate ao trabalho infantil e análogo ao escravo, ao proveito criminoso da prostituição e à exploração sexual.

A referida política segue diretrizes em relação aos colaboradores, aos cooperados, ao meio ambiente, a sociedade e aos fornecedores.

Com relação a contratação de fornecedores para prestação de serviços, a cooperativa deve definir e contemplar critérios socioambientais nos processos de compras e contratação de serviços relevantes, além de critérios relacionados à economicidade, ao atendimento à legislação, às especificações de qualidade de produtos e serviços.

A empresa apoiadora Nestlé Brasil contempla programa robusto de sustentabilidade, o qual é estendido para todas as empresas pertencentes ao grupo, dentre elas a cooperativa de crédito.

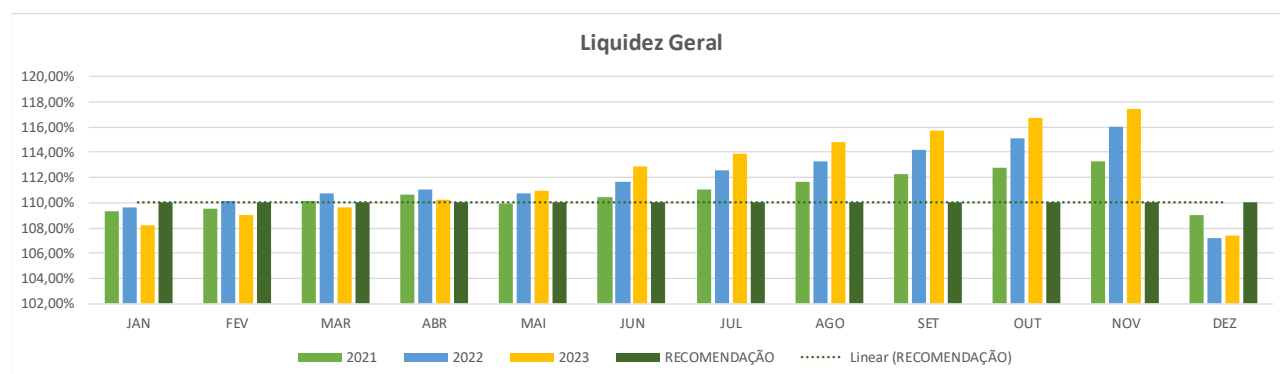
RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR 2023

Todo funcionário da cooperativa de crédito e também da Nestlé, passa por um programa de integração que demonstra toda a programação de Sustentabilidade e prevenção ao Risco Socioambiental. Desse modo, tanto quem concede, como quem toma o crédito tem, as orientações necessárias e adequadas no que tange a prevenção do Risco Socioambiental e incentivo à Sustentabilidade.

2.4. Gerenciamento de Risco de Liquidez

O acompanhamento da Liquidez da cooperativa é realizado mensalmente por meio do monitoramento dos seguintes indicadores:

LIQUIDEZ GERAL												
Indica a disponibilidade geral (incluindo o capital, dos recursos visando garantir o volume de retirada. RECOMENDAÇÃO > 110%)												
ANO/MÊS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
2021	109,35%	109,57%	110,13%	110,64%	109,91%	110,48%	111,04%	111,64%	112,25%	112,79%	113,33%	108,99%
2022	109,61%	110,14%	110,71%	111,09%	110,78%	111,64%	112,54%	113,33%	114,23%	115,16%	116,01%	107,22%
2023	108,18%	109,04%	109,62%	110,19%	110,98%	112,88%	113,86%	114,79%	115,76%	116,72%	117,44%	107,36%
RECOMENDAÇÃO	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%	110,00%



A cooperativa é muito alavancada no capital, por este motivo, a liquidez se comporta acima dos 110% recomendáveis. Somente nos meses em que o reflexo da remuneração do capital ocorre é que o índice de liquidez performa abaixo dos 110%, recuperando-se dentro do 1º trimestre do ano.

No mês de dezembro de 2023 a cooperativa foi impactada com o fim da operação de duas unidades (DPA Araras e Garanhuns), totalizando o desligamento de 689 cooperados, por perda de vínculo empregatício com a Nestlé-DPA.

Os desligamentos ocasionaram a devolução de capital de R\$ 4.567.344 o qual obrigatoriamente, seguindo as diretrizes internas, teve que ser realizada no momento dos desligamentos (01/12/2023).

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR 2023

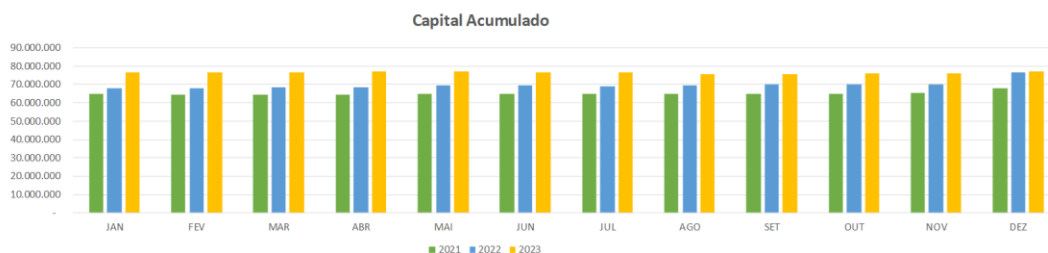
A Credi Nestlé não opera com Depósitos a Prazo, portanto, a Liquidez Imediata x Depósitos não é monitorada.

2.5. Requerimento Mínimo de Capital e Limites Operacionais

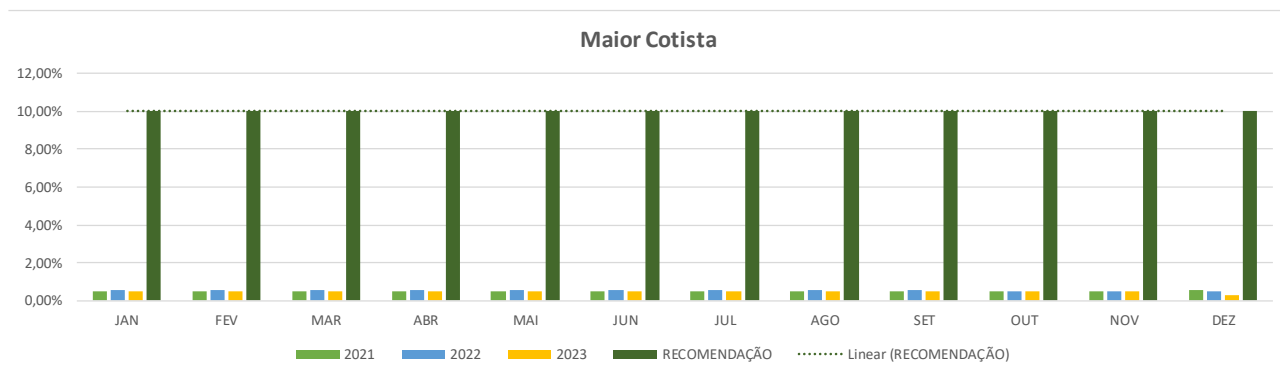
a) Margem/Suficiência de Capital

A Credi Nestlé não demonstra necessidade de aporte extraordinário de capital.

CAPITAL												
Montante acumulado de capital dos cooperados em milhões de reais												
ANO/MÊS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
2021	64.882.736	64.501.133	64.456.441	64.162.361	65.002.944	65.137.651	65.146.210	64.993.509	65.000.715	65.154.388	65.303.734	67.979.985
2022	68.160.183	68.169.516	68.243.220	68.540.286	69.578.118	69.550.818	68.810.307	69.726.030	69.987.508	69.866.312	70.077.752	76.464.493
2023	76.423.150	76.544.743	76.728.637	77.213.769	77.210.284	76.754.654	76.389.744	75.637.207	75.675.083	75.868.611	76.058.227	77.316.219



CONCENTRAÇÃO DE CAPITAL - MAIOR COTISTA												
Indica o limite de Exposição do maior cotista em relação ao Patrimônio de Referência. RECOMENDAÇÃO < 10%												
ANO/MÊS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
2021	0,47%	0,48%	0,48%	0,49%	0,49%	0,49%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,51%	0,53%
2022	0,53%	0,53%	0,53%	0,53%	0,53%	0,54%	0,53%	0,54%	0,53%	0,45%	0,45%	0,48%
2023	0,48%	0,48%	0,48%	0,48%	0,48%	0,49%	0,49%	0,49%	0,49%	0,48%	0,48%	0,26%
RECOMENDAÇÃO	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%



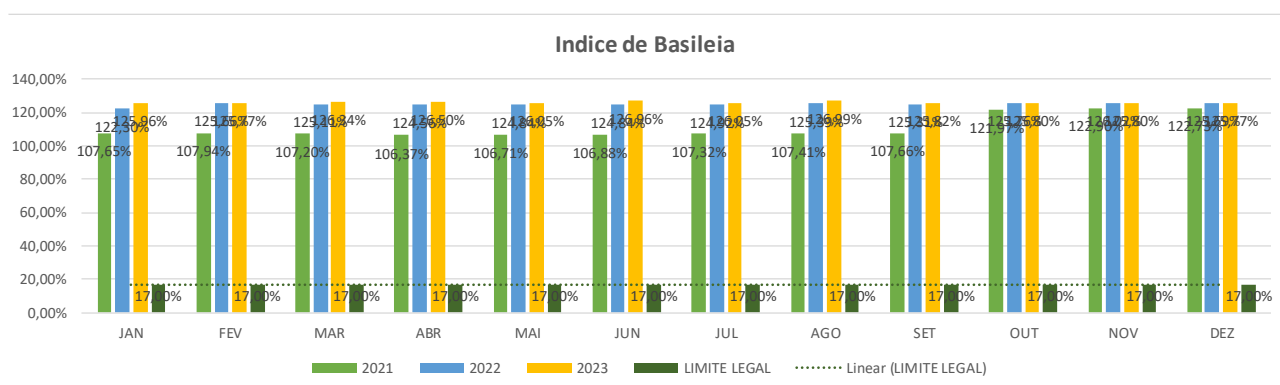
Todos os indicadores relacionados com a performance do capital encontram-se enquadrados e com situação confortável, considerando os limites legais requeridos e boas práticas de mercado.

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR 2023

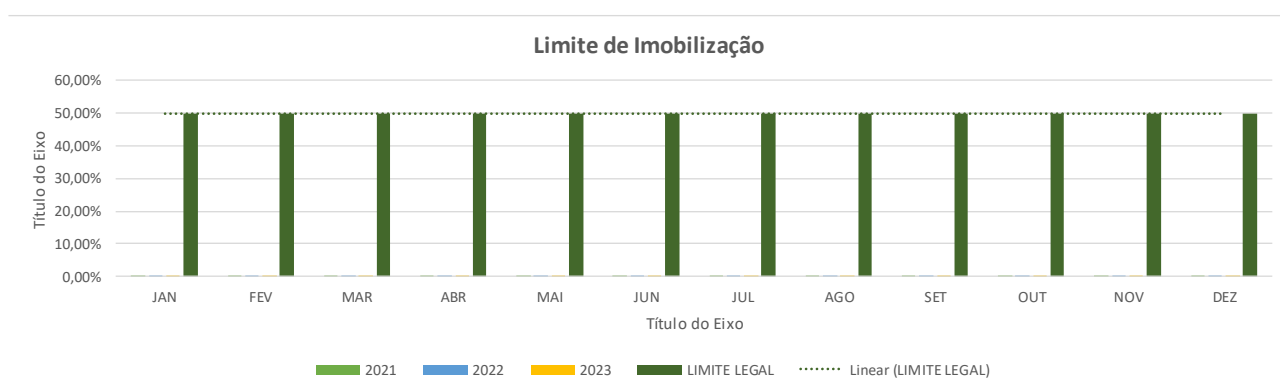
Diante dos gráficos demonstrados destaca-se a que a Credi Nestlé opera com margem de capital para cobertura do Capital Mínimo Requerido e os planos de ação necessários para o saneamento de eventuais inadequações.

2.5.2. Indicadores de Gestão de Capital

INDICE DE BASILEIA												
Indica a adequação do Capital Próprio frente aos riscos dos ativos da cooperativa. LIMITE LEGAL > 17%												
ANO/MÊS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
2021	107,65%	107,94%	107,20%	106,37%	106,71%	106,88%	107,32%	107,41%	107,66%	121,97%	122,90%	122,73%
2022	122,30%	125,66%	125,11%	124,56%	124,84%	124,84%	124,92%	125,39%	125,31%	125,76%	126,02%	125,69%
2023	125,96%	125,77%	126,34%	126,50%	126,05%	126,96%	126,05%	126,99%	125,82%	125,80%	125,80%	125,77%
LIMITE LEGAL	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%	17,00%



LIMITE DE IMOBILIZAÇÃO												
Indica o % de comprometimento do Patrimônio de Referência frente ao Ativo permanente Imobilizado. LIMITE LEGAL < 50%												
ANO/MÊS	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
2021	0,12%	0,11%	0,11%	0,11%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,09%	0,09%	0,10%	0,10%
2022	0,10%	0,09%	0,09%	0,09%	0,08%	0,08%	0,06%	0,07%	0,07%	0,06%	0,06%	0,06%
2023	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,04%	0,04%	0,04%	0,20%	0,06%	0,05%	0,05%	0,04%
LIMITE LEGAL	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%



Em caso de extrapolação do limite, a Diretoria Executiva deve ser comunicada tempestivamente, devendo o Diretor Responsável pelos Riscos, Sr. Marcos Valentim Baccarin, ser convocado para reunião imediata, com a presença de no mínimo dois conselheiros fiscais efetivos, para tomada de ação de regularização da situação.

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

Durante o ano de 2023 foram estudadas alternativas para ampliação do portfólio das linhas de crédito, as propostas apresentadas foram aprovadas, porém entraram em vigor a partir de março/2023.

Novas Linhas de Crédito aprovadas:

- **CrediBens:** aquisição de equipamentos eletroeletrônicos, materiais de decoração, etc.
- **CrediHelp:** mesmas condições estabelecidas pela linha Credi %) anos, apenas uma alteração na nomenclatura, que se tornou obsoleta
- **Apoio Social:** Apoio social para vítimas de violência doméstica. Esta linha é especial e deve ser concedida somente com direcionamento do PEAC e após concessão do apoio que a cooperativa concede com utilização de recurso do FATES.

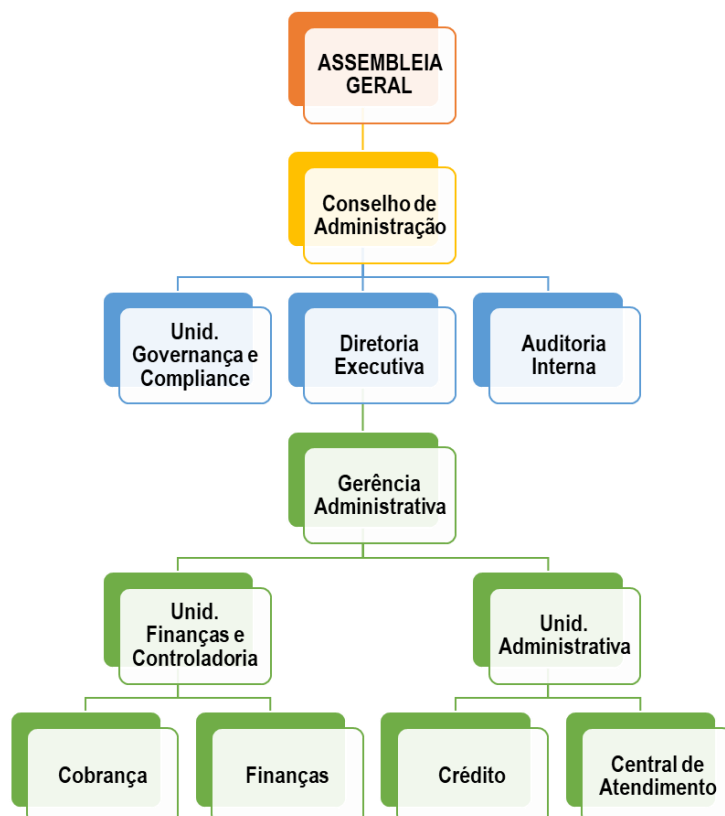
Com relação a estrutura de Governança, após aprovação assemblear, a cooperativa aderiu ao modelo dual de governança, onde passa a ter 3 membros no Conselho de Administração, 3 membros na Diretoria Executiva, que passa a ser subordinada ao Conselho de Administração. Com relação ao Conselho Fiscal, foi aprovada a manutenção da estrutura mínima, sendo 3 conselheiros efetivos e 1 conselheiro suplente. Esta nova estrutura foi aprovada na Assembleia Geral Ordinária realizada em 20/04/2023.

No que diz respeito a estrutura organizacional, foi realizada a mudança da Unidade de Governança e Compliance, a qual passa a se submeter diretamente ao Conselho de Administração.

As atribuições de todas as unidades foram atualizadas e contempladas no novo regimento Interno dos colaboradores, o qual contempla todas as regras relacionadas à gestão de recursos humanos.

Os colaboradores tiveram acesso ao conteúdo, foram orientados pontualmente sobre as novas regras, bem como as modificações em regras já existentes, porém sem formalização e aprovação superior.

Abaixo, as estruturas organizacionais atualizadas:



2.7. Plano de Continuidade de Negócios

A Credi Nestlé mantém o Plano de Continuidade de Negócios adequado às necessidades da cooperativa, o qual não foi acionado durante o ano de 2023.

3. CONCLUSÃO

Resumidamente, compreendemos que a cooperativa **apresentou evolução em seus indicadores de maneira geral**, principalmente naqueles relacionados diretamente com o resultado operacional, vejamos:

RELATÓRIO ANUAL DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS - RGCR
2023

Indicador	Performance
Provisão de Risco de Crédito	Redução de 73% em relação ao ano anterior
Inadimplência geral	Média de 2% no ano, redução de 45% em relação ao ano anterior
Despesas Administrativas com relação aos Ativos Totais	Redução média de 16% em relação ao ano anterior
Carteira de Crédito	Evolução de 4% em relação ao ano anterior
Remuneração de Capital	Aumento de 36% em relação ao ano anterior Remuneração de 90% da Selic
Sobras Líquidas	Aumento de 55% em relação ao ano anterior
Associados	Aumento de 7% no volume de novas associados Excluindo os desligamentos da operação DPA
Nível de satisfação dos cooperados	Nota de 8,7 com relação aos atendimentos Nota válida de 1 a 9

A cooperativa gradativamente vem conseguindo apresentar resultado suficiente para remunerar o capital em alto índice, considerando que a Selic durante todo o ano de 2023 performou em alta e garantir sobras para distribuição aos cooperados na proporção de suas operações.

Também aumentou em 10% o direcionamento para o FATES, a fim de oferecer um novo benefício para seus cooperados a partir de 2024.