

COMITE DE AUDITORIA – RESUMO DO RELATÓRIO – 1º SEMESTRE DE 2026

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 23 de março de 2026. 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.

O conteúdo das reuniões do Comitê de Auditoria são regularmente reportados ao Conselho de Administração, mediante reportes regulares do coordenador do Comitê nas reuniões do Conselho de Administração.

ATIVIDADES DO COMITÊ NO PERÍODO

O Comitê de Auditoria, no cumprimento das exigências legais e regulamentares reuniu-se 7 (sete) vezes no período de 1º de janeiro de 2026 a 30 de junho de 2026, 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 2026.

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 2026, 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 2026, 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 Anual do Comitê de Risco;
- Relatório de Avaliação de Efetividade da Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FTP);

- Relatório de Avaliação Interna de Risco (PLD/FTP);
- Relatório anual das atividades da Ouvidoria;
- Relatório das conclusões e recomendações do Conselho Fiscal;
- Relatório de relacionamentos com usuários e associados; e
- Relatório anual da avaliação dos controles internos e compliance.

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 do relatório de administração, demonstrações financeiras e notas explicativas do exercício encerrado em 31 de dezembro 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, 27 de agosto de 2026.

hildebrandocamarao@sicoobcocred.com.br
D4Sign
Assinado

Hildebrando Camargo
Coordenador do Comitê

ricardo@viralcool.com.br
D4Sign
Assinado

Ricardo Toniello
Membro do Comitê

administrativo@caldema.com.br
D4Sign
Assinado

Gustavo Zanini Sverzut
Membro do Comitê

Cocred - Relatório do Comitê de Auditoria - 1 Semestre 2026 pdf

Código do documento 3822185b-2df0-4c2c-b3ad-47651c3be9bf



Assinaturas



Hildebrando Camargo
hildebrandocamargo@sicoobcocred.com.br
Assinou

Hildebrando Camargo



Ricardo Toniello
ricardo@viralcool.com.br
Assinou

Ricardo Toniello



Gustavo Zanini Sverzut
administrativo@caldema.com.br
Assinou

Gustavo Zanini Sverzut

Eventos do documento

04 Sep 2026, 10:23:59

Documento 3822185b-2df0-4c2c-b3ad-47651c3be9bf **criado** por LORENA SANTOS CARVALHO (3b136ab5-e11e-4215-9a11-2888b6ab40a9). Email:lorenacarvalho@sicoobcocred.com.br. - DATE_ATOM: 2026-09-04T10:23:59-03:00

04 Sep 2026, 10:25:57

Assinaturas **iniciadas** por LORENA SANTOS CARVALHO (3b136ab5-e11e-4215-9a11-2888b6ab40a9). Email:lorenacarvalho@sicoobcocred.com.br. - DATE_ATOM: 2026-09-04T10:25:57-03:00

04 Sep 2026, 11:27:07

GUSTAVO ZANINI SVERZUT **Assinou** - Email: administrativo@caldema.com.br - IP: 191.208.113.95 (191-208-113-95.user.vivozap.com.br porta: 51404) - [Geolocalização: -21.160182396953726 -47.990311410169255](#) - Documento de identificação informado: 262.593.688-60 - DATE_ATOM: 2026-09-04T11:27:07-03:00

04 Sep 2026, 14:43:01

HILDEBRANDO CAMARGO **Assinou** - Email: hildebrandocamargo@sicoobcocred.com.br - IP: 189.63.252.14 (bd3ffc0e.virtua.com.br porta: 64412) - [Geolocalização: -21.234743641801533 -47.7764540131637](#) - Documento de identificação informado: 071.495.178-11 - DATE_ATOM: 2026-09-04T14:43:01-03:00

04 Sep 2026, 19:47:41

RICARDO TONIELLO **Assinou** (3495d69d-2aac-4967-a675-4c095e71df48) - Email: ricardo@viralcool.com.br - IP: 172.225.106.110 (a172-225-106-110.deploy.static.akamaitechnologies.com porta: 7342) - Documento de

identificação informado: 186.456.378-80 - DATE_ATOM: 2026-09-04T19:47:41-03:00

Hash do documento original

(SHA256):e83ed88a7dd2a3a42fda02d5e7c6e63c4ab43e41648eae8abd0bf48238a10b05

(SHA512):9222b27790f91c1629297ababa8771f9c9136922bffc400e28b91df05ef37f21c658a3b67a08709d98d5f5c9ea64adcf5808779b425685b3ef28c535c4e7b7df

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**.