

Relatório Anual
da Administração **2023**





ONU declara 2025 como o Ano Internacional das Cooperativas



“Incentivamos todos os Estados-Membros a aproveitarem o ano como forma de aumentar a sensibilização para a contribuição das cooperativas na implementação dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) e para o desenvolvimento social e econômico global”, descreve a resolução. O texto também reconhece que as cooperativas são fundamentais para mitigar os efeitos das mudanças climáticas e lembra que existem cerca de **3 milhões de cooperativas no mundo** que agregam **10%** dos trabalhadores.

“O mundo mudou e os propósitos do cooperativismo, que se concentram no bem-estar das pessoas e na busca por um mundo mais justo e sustentável, são exemplos que merecem ser reconhecidos e adotados de forma ainda mais efetiva”, afirma o presidente do Sistema OCB, Márcio Lopes de Freitas.

O que significa, na prática um Ano Internacional das Cooperativas? A ONU incentivará e apoiará os 195 países membros a adotarem medidas de fortalecimento e promoção das cooperativas em suas realidades locais. Serão promovidas ações de cooperação técnica e transferência de conhecimento e uma forte inserção dos representantes das cooperativas em instâncias de tomada de decisão em contextos nacionais, regionais e internacionais.

O Sistema OCB tem expandido sua atuação internacional em defesa dos interesses das cooperativas brasileiras. Além de apoiar as cooperativas nas

suas estratégias de acesso ao mercado exterior, por meio de programas de capacitação e participação em feiras e missões, a entidade representa o movimento em 15 organizações internacionais. Nos últimos anos, foram organizadas iniciativas de cooperação internacional em parceria com o Departamento de Relações Econômicas e Sociais da ONU.

Esta é a segunda vez que a ONU proclama um ano especialmente dedicado às cooperativas. A primeira foi em 2012, quando a data foi comemorada com o slogan **“As cooperativas fazem um mundo melhor”** e destacou o fato de o movimento ter sido responsável pela criação de 100 milhões de vagas de emprego em todo o mundo, logo após a crise financeira global de 2008. Estudos apontaram que as cooperativas ajudaram, não apenas na retomada econômica das cidades onde estava inserida, como para o cumprimento expressivo dos Objetivos do Desenvolvimento do Milênio, atuais ODS, presentes na Agenda 2030 da organização.

Fontes:

- [ONU declara 2025 como o Ano Internacional das Cooperativas – MundoCoop – O Portal de Notícias do Cooperativismo](#)
- [Sistema Ocem](#)
- [ONU declara 2025 o Ano Internacional das Cooperativas](#)



SUMÁRIO



Palavra da Presidente	4	Remuneração do Capital	17
Missão, Visão, Princípios e Valores	7	Resultado Líquido	17
Informações Legais	8	Comparativo das taxas de juros sobre empréstimos	18
Administração	9	Fundo de Reserva	18
Delegados	11	Fates	19
Perfil Associados COGEM	12	Balancos Patrimoniais	20
Número de Associados	13	Demonstrações de Sobras ou Perdas	21
Movimentação do Quadro Social	13	Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	22
Capital Social	14	Demonstrações dos Fluxos de Caixa	23
Rentabilidade do Capital	14	Notas Explicativas	24
Ativos	14	Relatório dos Auditores Independentes	36
Patrimônio Líquido	15	Parecer do Conselho Fiscal	38
Carteira de Empréstimos	15	Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental Cogem	39
Empréstimos Concedidos	15	Para Nossos Associados	40
Número de Empréstimos Concedidos	16	Destaques do Ano	50
Receitas	16		
Despesas	16		

Palavra da **Presidente**

Luciana Teles



Associadas e Associados,

É com grande satisfação que apresento o Relatório Anual da Administração 2023 da nossa Cooperativa.

Este ano, marcado por desafios e oportunidades, demonstrou a resiliência e a capacidade de adaptação do nosso setor em meio a um cenário econômico dinâmico.

O ano de 2023 foi caracterizado por uma recuperação gradual da economia brasileira, após os desafios enfrentados nos anos anteriores. No começo do ano, era possível perceber uma tensão em relação aos rumos econômicos, expressa nas atas do Copom e reações do mercado.

Com o passar do ano, pode-se presenciar uma inflação controlada e medidas de estímulo ao crescimento, e pudemos observar sinais de retomada em diversos setores, proporcionando um ambiente mais favorável para o desenvolvimento das atividades econômicas, o que refletiu inclusive no crescimento do PIB em 2,9%, acima das expectativas.

O Cooperativismo de Crédito Nacional continuou sua trajetória de crescimento e consolidação fechando o ano

de 2023 com 19 milhões de associados, e mais de 380 bilhões em carteira de crédito.

As Cooperativas de Crédito contam com uma rede de atendimento em franca expansão chegando a 9.000 pontos, o que demonstra a preocupação com o contato humano junto aos associados, mas sem deixar de lado, a disponibilização dos serviços digitais.

O segmento segue fortalecendo a governança corporativa e o compliance através da implementação dos normativos do órgão regulador e fiscalizador (Banco Central do Brasil) e das boas práticas do mercado, dentro da agenda ESG.

Neste cenário, a Cogem demonstra cada vez maior capacidade de atração de novos associados. Em 2023, totalizamos 12.989 associados, com crescimento da receita em 23%. O RDC se mostra cada vez mais atrativo, tendo o capital investido aumentado em 34,5%.

Esse crescimento só é possível devido ao nosso firme compromisso em oferecer serviços financeiros acessíveis e de qualidade aos nossos associados. Priorizamos a solidez e a segurança das nossas operações, fortalecendo o

relacionamento de confiança com nossos associados e empresas conveniadas.

Nesse contexto, podemos destacar adequações e implantações de novas linhas de crédito (por ex. Duas Rodas), melhorias nos serviços e benefícios oferecidos, ampliação do RDC, incremento das funcionalidades do aplicativo Cogem Digital, implantação de quatro novas parcerias, entre muitas outras.

Destaco, ainda, o investimento em mais transparência e credibilidade, com investimentos em Tecnologia da Informação, e através da reestruturação da área de *Compliance*, com a revisão de todas as políticas e processos para fortalecer ainda mais a segurança de nossas operações e garantir máxima governança de nossa atuação em relação aos nossos associados, empresas conveniadas, parceiros, colaboradores, órgãos governamentais e de controle, e todos os nossos demais *stakeholders*.

Pela segunda vez, a Cogem foi certificada como “Melhores Empresas para se Trabalhar” (GPTW) e passaremos a conduzir essa pesquisa anualmente, pois entendemos que ouvir nossas pessoas é muito importante para evo-

Palavra da Presidente

luir cada vez mais no atendimento que proporcionamos aos nossos associados.

Nossas ações visaram, também, atender às comunidades com as quais nos relacionamos, com campanhas na área de saúde, que fizeram a ponte entre voluntários e quem precisa de auxílio, bem como na área de educação e desenvolvimento, com palestras sobre educação financeira abertas ao público, especialmente a estagiários e jovens aprendizes.

Isso se somou a palestras e ações de conscientização em responsabilidade social e ambiental, juntamente com as empresas conveniadas.

Todas essas iniciativas foram ainda mais valorizadas através das ações de comunicação com nossos associados, que foram repaginadas e “turbinadas”, com novos canais de comunicação, tanto em massa, quanto específicos e individuais. Esses esforços garantiram, por exemplo, o incremento de 15% de seguidores no Instagram em 2023.

No ano de 2024, comemoraremos os 50 anos da Cogem. Marca de uma trajetória sólida, de confiança e credibilidade.

Continuaremos a investir em tecnologia e inovação, buscando aprimorar nossos serviços e oferecer soluções

financeiras cada vez mais alinhadas às necessidades dos nossos associados. Além disso, reafirmamos nosso compromisso com os princípios do cooperativismo, promovendo a inclusão financeira, a educação cooperativista e o desenvolvimento econômico e social das comunidades que servimos.

Nossas metas para 2024 consolidam os esforços de 2023, ressaltando o crescimento no número de associados e empresas conveniadas, bem como adesões em RDC, sem deixar de lado nosso compromisso com governança, responsabilidade social e ambiental.

Agradeço aos colaboradores da Cogem, aos colegas dos Conselhos de Administração e membros do Conselho Fiscal, e à confiança de cada um dos nossos associados, empresas conveniadas e parceiros, que tornam possível o sucesso, a força e a sustentabilidade da nossa Cooperativa.

Juntos, continuaremos a construir um futuro mais próspero e solidário.

Grande abraço,

Luciana Teles
Presidente



MISSÃO, VISÃO, PRINCÍPIOS E VALORES

Missão, Visão, Princípios e Valores



Nossa Missão

Prover nossos associados com recursos financeiros para possibilitar a concretização dos seus desejos e necessidades, em condições percebidas como sendo as melhores do mercado, segundo as regras estabelecidas pela Cooperativa. Contribuir para o desenvolvimento econômico e social do Brasil, através da orientação financeira, do estímulo à poupança e das boas práticas dos Princípios Cooperativistas.



Nossa Visão

Ser a primeira opção dos associados na obtenção de recursos financeiros, para a realização de seus desejos e necessidades. Ser reconhecida como excelência em práticas geradoras de um novo comportamento econômico e financeiro a longo prazo.



Nossos Princípios

Foco no associado, eficiência, inovação e competitividade.



Nossos Valores

Acreditamos e praticamos os valores que sustentam os Princípios Cooperativistas (Adesão voluntária e livre; Gestão democrática; Participação econômica dos membros; Autonomia e independência; Educação, formação e informação; Intercooperação; Interesse pela comunidade), além da excelência, ética, igualdade e valorização das pessoas, transparência, honestidade e integridade.



INFORMAÇÕES LEGAIS

Informações Legais

Cooperativa de Crédito Cogem



Rua José Versolato, 111, salas 2.607 e 2.608
Torre B, Condomínio Domo Business
São Bernardo do Campo/SP
CEP: 09750-730



CNPJ: 44.401.800/0001-90
Certificado de Autorização do Banco Central do Brasil: 487
Registro OCESP: 537
Assembleia Geral de Constituição: 10/04/1974



atendimento@cogem.com.br
www.cogem.com.br
Ouvidoria: 0800 800 5656 ou
www.contatoseguro.com.br/ouvidoriafncc

Postos de Atendimento

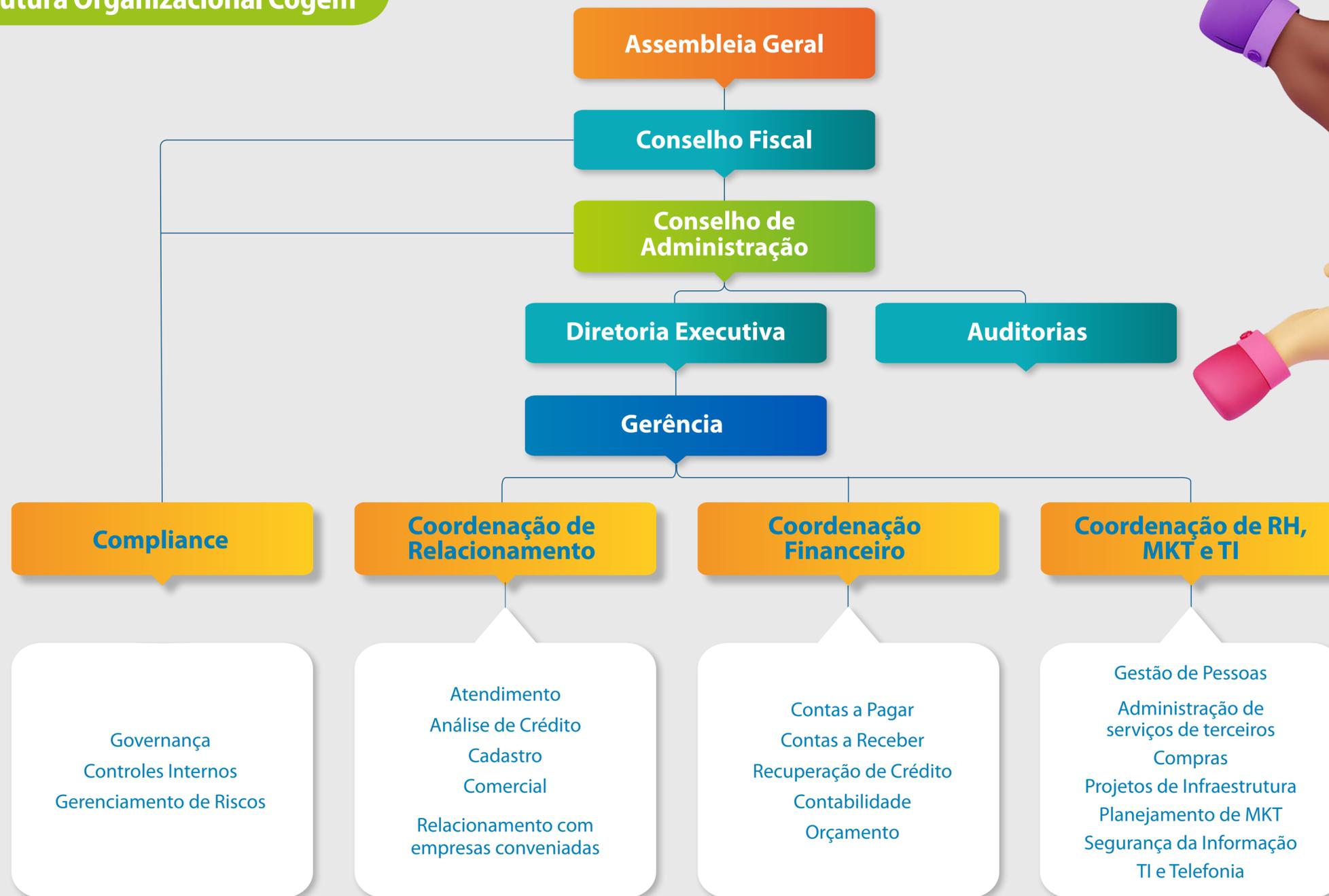
Camaçari/BA	Limeira/SP	Sorocaba/SP
Guarulhos/SP	Ponta Grossa/PR	Várzea Paulista/SP
Indaiatuba/SP	São Bernardo do Campo/SP	

Empresas Conveniadas

Apex Tool	Grupo Emerson	Purem Automotive
Boge Rubber & Plastics	Grupo Hinode	Realflex
Bosch Rexroth	Grupo ZF	Realmix
Bridgestone	Hi-Lex	Robert Bosch Direção
Clarios Energy Solutions	Ibrafer MBM	Sanovo
Correias Mercúrio	Indústria Mecânica Samot	Sew-Eurodrive
Culligan Latam	Jaguar Plásticos	Sumitomo
Edscha	Kanjiko	Terex Latina America Equipamentos
Emicol	Konecranes	Valeo Sistema Automotivos
F2j	Magna	Vibracoustic
Freudenberg	Nal do Brasil	Vitesco
Grupo Continental		

ADMINISTRAÇÃO

Estrutura Organizacional Cogem



Administração

ADMINISTRAÇÃO

Administração

Conselho de Administração



Presidente
Ricardo Alberti (até novembro)
Correias Mercúrio



Presidente
Luciana Teles
Continental



Vice-Presidente
Evandro Arruda
BOGE



Conselheira Vogal
Alessandra Regina de Almeida Salcedo
Magna



Conselheiro vogal
Mauriclei Rizzato Pompeo
ZF Automotive

Conselho Fiscal



Conselheiro Efetivo
Leandro Gaspar Farinha
ZF Automotive



Conselheiro Efetivo
Valdemar Rodrigues de Godoy
Robert Bosch



Conselheiro Efetivo
Wellington Ribeiro Moreira
Kanjiko



Conselheira Suplente
Adriana Villanueva Silva de Lima
Emerson



Conselheiro Suplente
Sidnei Aparecido Galvani
ZF Automotive



Conselheiro Suplente
Vicente Raymundo Bezerra Junior
Continental

Diretoria Executiva



Diretor Administrativo
Fabiano Oliveira de Sousa
Indústria Mecânica Samot



Diretor Financeiro
Ronaldo Teixeira da Silva
ZF Automotive



DELEGADOS

Delegados

Efetivos

Adonis de Oliveira Barbosa
(até agosto)

Adriana Blini Orlandi

Andreia Lucas Gusmão Teixeira
(até outubro)

Brigitte Ramos

Carla Manuela Lopes Silva

Carlos Alberto Gonçalves

Daniel Henrique Cirino

Elissandra Bocanera Dultra de Magalhães

Erica Kelly Veiga de Abreu Araújo

Flavia Capitanio Mendonça

Iara Siqueira Dias

Janaina Cirila de Sousa Barruzi

Kazimierz Bitner Neto

Leila de Viveiros Tavares

Liliane Swiech

Neide Ferreira Bie Tichak

Patricia Amore Miranda

Wagner Augusto Gonçalves

Suplentes

Alberto Mendes de Souza

Ana Carolina Camargo

Danielle Segantini Manarin

Eduardo Pontes

Elaine Gonçalves

Francisca Maria de Sousa
(até julho)

Gleudson Coutinho dos Santos

Jobson Penha da Silva

Jully Allanna Santos Nascimento

Leandro Barbosa Souza

Liliane Aparecida Vieira

Luciele Pereira

Michele Neumann

Monica Santos Aguiar

Paulo César do Espírito Santo
Barbosa Júnior

Reginaldo Antonio Favero
Nogueira

Rodrigo Aparecido Jacomassi

Sharlene Fonseca Gomes da Silva
(até março)

Valdirene de Oliveira Paz

Vanessa Tobias

PERFIL ASSOCIADOS COGEM

Números COGEM



Perfil de nossos Associados



Sexo

Homem

Casado



Faixa Etária

36 - 45 anos

44%



Associação

1 mês a 2 anos

44%



Faixa Salarial

1.001 a 3.000

35%



Escolaridade

**ENSINO MÉDIO
COMPLETO**

Número de Associados

(Em números)



Números COGEM

O quadro social apresentou crescimento de 6,90% no ano de 2023 na comparação com 2022.

Encerramos o ano com recorde histórico do número de associados.

Houve leve melhora da adesão nas empresas conveniadas e a entrada de novas empresas.

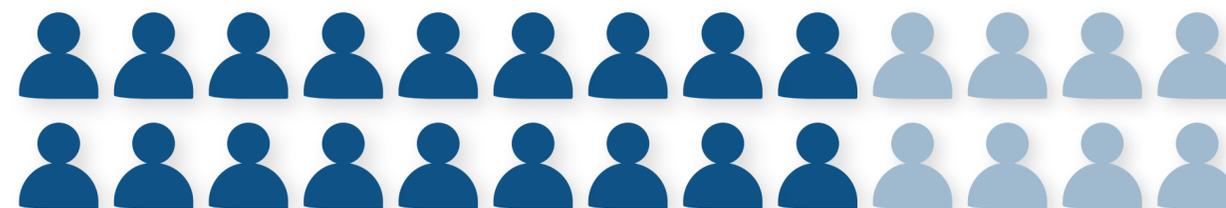
Estavam associados a Cogem 39,58% dos funcionários das empresas conveniadas.

A maior concentração de associados estava nas empresas do Grupo Continental, com participação de 30,42% do quadro social da Cooperativa.

Movimentação do Quadro Social

Nº DE ASSOCIADOS EM 31/12/2022

12.151



NOVOS ASSOCIADOS

+ 2.861

DESLIGAMENTOS

- 1.636

19

368

saída da empresa

afastamento do trabalho

a pedido do associado

Nº DE ASSOCIADOS EM 31/12/2023

12.989



Capital Social

(Em Reais)

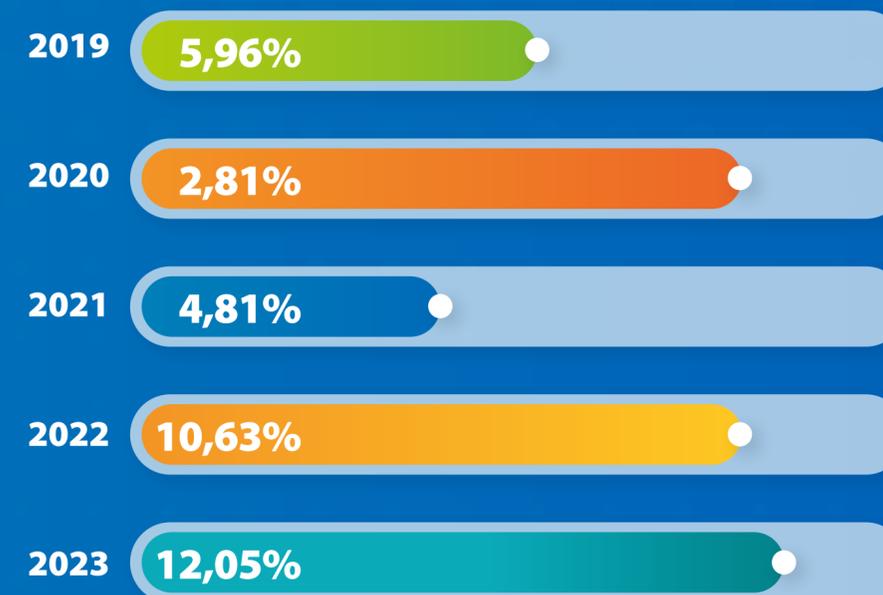


O capital social é formado pelo capital de todos os associados e apresentou expansão de 6,66% no ano de 2023 em relação a 2022.

A incorporação da remuneração do capital e da distribuição dos resultados relativos a 2022 contribuíram para o aumento do capital no período.

Rentabilidade do Capital

(Em %)



A rentabilidade foi calculada com base em 85% da taxa Selic até junho, 95% da Selic de julho a setembro, e 100% da Selic a partir de outubro, tendo como referência a taxa Selic definida pelo COPOM/BACEN.

Como comparativo, a poupança teve rentabilidade de 8,04% no ano e o IPCA (índice oficial da inflação) fechou em 4,62%.

Ativos

(Em Reais)



O ativo é formado por todos os recursos financeiros, além do imobilizado, administrados pela Cooperativa, e teve crescimento de 8,24% no ano de 2023 na comparação com 2022.

A atividade da Cooperativa apresentou crescimento no ano.

Patrimônio Líquido

(Em Reais)



O patrimônio é formado pelo capital social, reserva Legal e resultado líquido do exercício, e teve incremento de 7,26% no ano de 2023 na comparação com o ano anterior.

O capital social representava 94,72% do patrimônio líquido em 31/12/2023.

Carteira de Empréstimos

(Em Reais)



A carteira de empréstimo é o valor total que está emprestado aos associados e teve elevação de 12,70% no ano (2023 x 2022).

No encerramento de 2023, havia 61% do quadro social com empréstimos em andamento.

A inadimplência encerrou o ano de 2023 em 1,78% contra 1,69% de dezembro/2022, considerada controlada.

A elevação da inadimplência e das provisões de risco de crédito no ano se devem principalmente ao aumento da atividade.

Empréstimos Concedidos

(Em Reais)



O valor total de empréstimos concedidos (valores líquidos) teve aumento de 19,60% no ano de 2023 em relação a 2022.

O crescimento teve relação com o aumento do quadro de associados.

Empréstimos Concedidos

(Em números)



Números COGEM

O número de empréstimos concedidos teve aumento de 11,34% no ano de 2023 em relação a 2022.

76,5% dos empréstimos liberados em 2023 foram solicitados pelos canais digitais (APP e Banking).

Receitas

(Em Reais)



A receita total apresentou aumento de 23% em 2023 na comparação anual.

Destacamos que as receitas de empréstimo tiveram maior elevação devido à expansão da atividade no ano.

Despesas

(Em Reais)

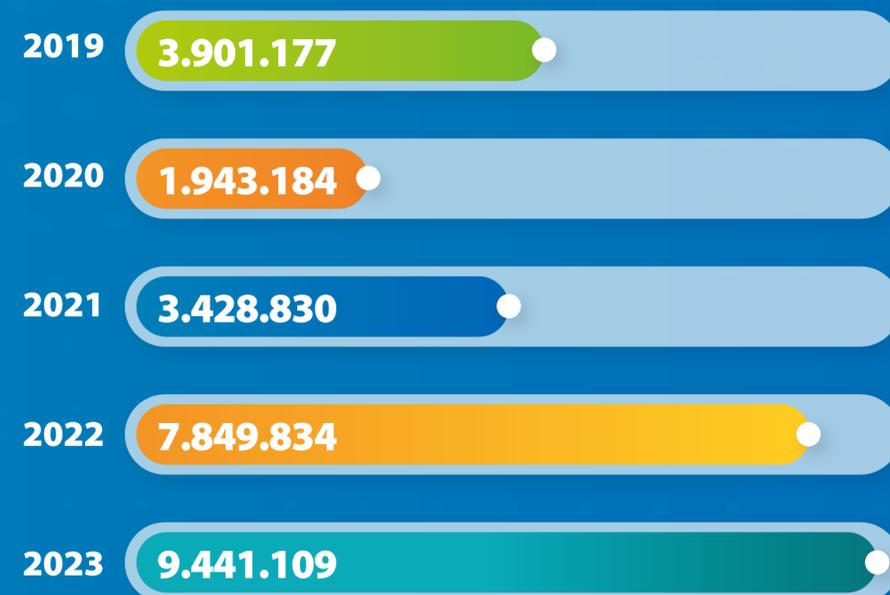


Na comparação 2023 x 2022, as despesas administrativas tiveram elevação moderada de 7,70%.

Adicionalmente registramos que a despesa com provisão de risco de crédito no ano foi de R\$ 1.258.518.

Remuneração do Capital

(Em Reais)

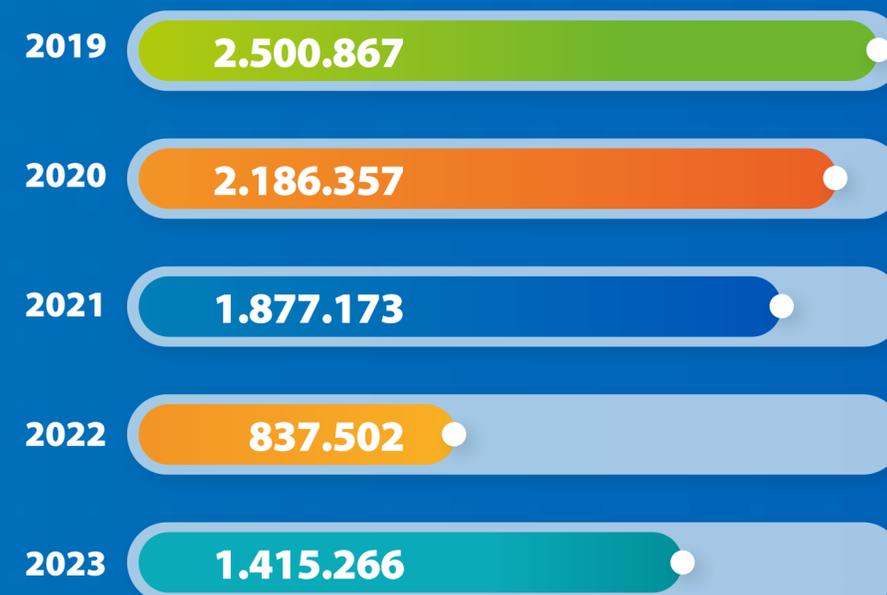


A despesa com remuneração do capital teve crescimento de 20,27% em 2023 na comparação com 2022.

A partir de outubro o capital voltou a ser remunerado em 100% da taxa Selic (máximo permitido pela Lei).

Resultado Líquido

(Em Reais)



Resultado líquido da Cooperativa, tecnicamente chamado como “sobras líquidas”, que fica a disposição da Assembleia Geral.

O resultado líquido teve crescimento de 68,99% devido a maior expansão da receita no ano.

Números COGEM

Comparativo das taxas de juros sobre empréstimos

Sistema Financeiro Nacional

Modalidade	Taxas médias
Cheque especial	7,11%
Cartão de crédito rotativo	15,13%
Crédito pessoal não consignado	5,68%
Crédito pessoal consignado – setor privado	2,73%

Taxas médias de juros do Sistema Financeiro Nacional

Fonte: site do Banco Central do Brasil – séries temporais. Período base: 12/2023.

Cogem

Modalidade	Taxas em 12/2023
Crédito novo	1,60% a 1,90%
Refinanciamento	1,70% a 2,00%
IPVA	1,40%
Construção e reforma	1,40%
Duas rodas	1,40%
Educação	1,30% e 1,35%
Portabilidade	1,90%

Fundo de Reserva (Em Reais)

Saldo em 31/12/2022	2.772.697
Investimentos	
Amortizações e depreciações da sede	51.584
Total dos investimentos	51.584
Destinações	
Destinação de 10% do resultado bruto de 2023	170.460
Transferência dos créditos não reclamados de ex-associados	2.079
Total das destinações	172.539
Saldo em 31/12/2023	2.893.652

Fates | Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social Em Reais)

Saldo em 31/12/2022	2.509.872
Investimentos	
Patrocínios e palestras às empresas conveniadas	98.472
Kit escolar	85.808
Auxílio funeral	54.000
Kit bebê	47.861
Palestras promovidas pela Cogem	31.660
Cogem Saudavel	30.495
Impressões - material de comunicação	22.590
Capacitação - equipe Cogem	21.045
Brindes	20.158
Campanhas	12.500
Site	1.685
Evento - Assembleia Geral	1.214
Projetos sociais e culturais	0
Total dos investimentos	427.488

[...]

Destinações	
Destinação de 10% do resultado bruto de 2023	170.460
Subsídio FNCC	4.000
Receitas de atos com não associados	491
Total das destinações	174.951
Saldo em 31/12/2023	2.257.335

[...]

BALANÇOS PATRIMONIAIS

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em Reais)

ATIVO			
	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa		22.512.028	23.764.264
Disponibilidades	5	94.135	1.708.116
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		22.417.893	22.056.148
Carteira Própria	6.a	22.401.333	22.041.362
Participações de Cooperativas	6.b	16.560	14.786
Instrumentos Financeiros		32.466.440	28.827.591
Operações de Crédito		32.466.440	28.827.591
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	32.466.440	28.827.591
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.202.531)	(1.105.943)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.199.238)	(1.105.943)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(1.199.238)	(1.105.943)
(-) Provisão para Outros Créditos	8.c	(3.293)	-
Outros Ativos		2.627.494	1.868.052
Outros Créditos		2.616.923	1.868.052
Diversos	10	2.616.923	1.868.052
Outros Valores e Bens		10.571	-
Despesas Antecipadas	11	10.571	-
Total do Ativo Circulante		56.403.431	53.353.964
Não Circulante			
Realizável a Longo a Prazo		42.545.995	37.987.852
Instrumentos Financeiros		41.339.544	36.648.062
Operações de Crédito		41.339.544	36.648.062
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	7	41.339.544	36.648.062
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(626.637)	(449.224)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(626.637)	(449.224)
(-) Provisão para Operações de Créditos	8	(626.637)	(449.224)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		1.833.088	1.789.014
Impostos e Contribuições a Compensar		1.833.088	1.789.014
Impostos e Contribuições a Compensar	9	1.833.088	1.789.014
Imobilizado de Uso		647.578	675.299
Imóveis de Uso	12	721.133	721.133
Imobilizado de Uso	12	469.500	433.744
(-) Depreciação Acumulada	12	(543.055)	(479.578)
Intangível		-	-
Ativos Intangível	13	58.034	58.034
(-) Amortização Acumulada	13	(58.034)	(58.034)
Total do Ativo Não Circulante		43.193.573	38.663.151
Total do Ativo		99.597.004	92.017.115

PASSIVO			
	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Circulante			
Depósito		2.510.679	1.866.537
Depósitos a Prazo	14	2.510.679	1.866.537
Demais Instrumentos Financeiros		14.581	25.560
Outros Passivos Financeiros		14.581	25.560
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	15	14.581	25.560
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		118.169	109.191
Obrigações Fiscais		118.169	109.191
Fiscais e Previdenciárias	16	118.169	109.191
Outros Passivos		13.507.086	12.131.712
Outras Obrigações		13.507.086	12.131.712
Sociais e Estatutárias	17	13.039.606	11.651.322
Diversas	18	467.480	480.390
Total do Passivo Circulante		16.150.515	14.133.000
Não Circulante			
Provisões		1.834.569	1.797.300
Provisões para Contingências	19	1.834.569	1.797.300
Total do Passivo Não Circulante		1.834.569	1.797.300
Patrimônio Líquido			
Capital Social	20	77.303.002	72.476.616
Reserva de Lucros	21	2.893.652	2.772.697
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	22	1.415.266	837.503
Total do Patrimônio Líquido		81.611.920	76.086.816
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		99.597.004	92.017.116

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em Reais)

Demonstrações do Resultado

	Notas	2º semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira		9.534.554	18.215.796	14.826.484
Operações de Crédito	26	8.288.706	15.734.573	12.327.801
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	27	1.245.848	2.481.223	2.498.683
Despesas da Intermediação Financeira		(969.876)	(1.539.054)	(823.665)
Operação com Captação no Mercado	28	(151.141)	(280.332)	(87.686)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	29	(818.735)	(1.258.722)	(735.979)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		8.564.678	16.676.742	14.002.819
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(2.935.427)	(5.571.738)	(5.136.921)
Despesas de Pessoal	30	(1.834.926)	(3.541.083)	(3.203.977)
Outras Despesas Administrativas	31	(932.890)	(1.756.798)	(1.716.716)
Despesas Tributárias	32	(68.879)	(141.165)	(141.668)
Outras Receitas Operacionais	33	8.240	12.769	13.727
Outras Despesas Operacionais	34	(106.972)	(145.461)	(88.287)
Resultado Operacional		5.629.251	11.105.004	8.865.898
Outras Receitas e Despesas		2.974	2.974	(1.622)
Lucros em Transações com Valores e Bens	35	1.200	1.200	10.000
Ganhos de Capital	36	1.774	1.774	1.584

[...]

[...]

	Notas	2º semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Outras Rendas Não Operacionais	37	-	-	536
(-) Perdas de Capital	38	-	-	(13.742)
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		5.632.225	11.107.978	8.864.276
Imposto de Renda e Contribuição Social		(18.230)	(37.270)	(31.553)
Provisão para Imposto de Renda		(18.230)	(37.270)	(31.447)
Provisão para Contribuição Social		-	-	(106)
Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital		5.613.995	11.070.708	8.832.723
Juros ao Capital	24	(4.907.791)	(9.441.109)	(7.849.834)
Reversão do FATES		75.003	75.003	-
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios		781.207	1.704.602	982.889
Destinações das Sobras:		(340.920)	(340.920)	(196.971)
Reserva Legal		(170.460)	(170.460)	(98.240)
FATES - Ato Cooperativo		(170.460)	(170.460)	(98.240)
FATES - Ato não Cooperativo	23	-	-	(491)
Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações	22	440.287	1.363.682	785.918

Demonstrações do Resultado Abrangente

	Notas	2º semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Semestre/Exercícios		440.287	1.363.682	785.918
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios		440.287	1.363.682	785.918

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em Reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 01/01/2022	69.649.733	2.726.042	1.953.450	74.329.225
Integralização de Capital	12.192.253	-	-	12.192.253
Devolução de Capital	(10.589.859)	-	-	(10.589.859)
Incorporação do Juros ao Capital	1.988.179	-	-	1.988.179
Transferência conforme AGO	1.164.866	-	(1.953.450)	(788.584)
Transferência entre Contas	(1.928.556)	-	-	(1.928.556)
Reversão da Depreciação	-	(51.584)	51.584	-
Sobras do Exercício	-	-	8.832.723	8.832.723
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(7.849.834)	(7.849.834)
Fundo de Reserva	-	98.239	(98.239)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(98.240)	(98.240)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(491)	(491)
Saldos em 31/12/2022	72.476.616	2.772.697	837.503	76.086.816
Mutação do Exercício	2.826.883	46.655	(1.115.947)	1.757.591
Saldos em 01/01/2023	72.476.616	2.772.697	837.503	76.086.816
Integralização de Capital	13.103.343	-	-	13.103.343
Devolução de Capital	(11.371.501)	-	-	(11.371.501)
Incorporação do Juros ao Capital	3.398.016	-	-	3.398.016
Transferência conforme AGO	742.338	-	(837.502)	(95.164)
Transferência entre Contas	(1.045.810)	-	-	(1.045.810)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	2.079	-	2.079
Reversão da Depreciação	-	(51.584)	51.584	-

[...]

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Reversão do FATES	-	-	75.002	75.002
Sobras do Exercício	-	-	11.070.708	11.070.708
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(9.441.109)	(9.441.109)
Fundo de Reserva	-	170.460	(170.460)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(170.460)	(170.460)
Saldos em 31/12/2023	77.303.002	2.893.652	1.415.266	81.611.920
Mutação do Exercício	4.826.386	120.955	577.763	5.525.104
Saldos em 01/07/2023	77.358.673	2.773.340	923.395	81.055.408
Integralização de Capital	6.552.321	-	-	6.552.321
Devolução de Capital	(5.863.627)	-	-	(5.863.627)
Transferências Entre Contas	(744.365)	-	-	(744.365)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	1.436,00	-	1.436
Reversão da Depreciação	-	(51.584)	51.584	-
Reversão do FATES	-	-	75.003	75.003
Sobras do Semestre	-	-	5.613.995	5.613.995
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(4.907.791)	(4.907.791)
Fundo de Reserva	-	170.460	(170.460)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(170.460)	(170.460)
Saldos em 31/12/2023	77.303.002	2.893.652	1.415.266	81.611.920
Mutação do Semestre	(55.671)	120.312	491.871	556.512

[...]

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em Reais)

	2º semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	69.649.733	2.726.042	74.329.225
Sobras ou (Perdas) do Semestre/Exercícios	5.613.995	11.070.708	8.832.723
Ajustes	(10.589.859)	-	(10.589.859)
Juros ao capital	(4.907.791)	(9.441.109)	(7.849.834)
Juros ao capital Investido	(1.774)	(1.774)	(1.584)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	299.821	270.709	(126.517)
Provisão/Reversão para Perdas Esperadas Associadas para Outros Créditos	3.293	3.293	-
Depreciações e Amortizações	35.689	70.612	75.765
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados	1.043.233	1.972.439	930.553
(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais	-	-	(7.849.834)
Instrumentos Financeiros	-	-	-
Operações de Crédito	(4.661.122)	(8.330.330)	(4.348.687)
Outros Créditos	-	-	-
Outros Valores e Bens	-	-	-
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(19.174)	(44.074)	(15.676)
Outros Ativos	(375.271)	(759.442)	(241.972)
Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais	742.338	-	(95.164)
Depósitos	310.014	644.142	1.866.537
Relações Interfinanceiras	-	-	-
Relações Interdependências	-	-	-
Obrigações por Empréstimos	-	-	-
Outros Passivos Financeiros	(34.492)	(10.978)	(19.265)
Fiscais e Previdenciárias	33.266	8.977	13.291
Provisões	18.230	37.270	31.340
Outros Passivos	4.481.289	1.450.376	4.752.748
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	795.973	(5.031.620)	2.968.869

[...]

	2º semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
Inversão do Imobilizado de Uso	(18.455)	(42.891)	(57.161)
Alienação do Imobilizado de Uso	-	-	13.736
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento	(18.455)	(42.891)	(43.425)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Capital Social	(55.671)	4.826.385	2.826.883
Transferência Conforme AGO	-	(837.502)	(1.953.449)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	1.435	2.078	-
Constituição do FATES	(170.460)	(170.460)	(98.731)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	(224.696)	3.820.501	774.703
Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	552.822	(1.254.010)	3.700.147
No Início do Período	21.942.646	23.749.478	20.049.331
No Fim do Período (nota 4)	22.495.468	22.495.468	23.749.478
Variação Líquida das Disponibilidades	552.822	(1.254.010)	3.700.147

[...]

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 (Em Reais)

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO COGEM**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira, fundada em 10 de abril de 1974. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo pelas Resoluções CMN nº 5.051/2021 e 5.088/2022, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

A COGEM é uma sociedade cooperativa de crédito mútuo sem fins lucrativos, integrante do Sistema Financeiro Nacional e tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- I. O desenvolvimento de programas de poupança, de uso adequado de crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- II. Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- III. A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo;
- IV. Estimular o desenvolvimento econômico e interesses comuns dos associados.

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 23/02/2024.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Financeiras.

2.1. Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

Apresentamos a seguir um resumo sobre as normas emitidas pelos órgãos reguladores em períodos anteriores e atual, mas que entraram em vigor durante o exercício de 2023:

- **Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021:** a norma dispõe sobre a estrutura do elenco de contas Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os impactos decorrentes desse normativo abrangem a exclusão do grupo Cosif que evidenciava Resultados de Exercícios Futuros e a atualização na nomenclatura de todos os grupos vigentes de 1º nível, a saber: Ativo Realizável; Ativo Permanente; Compensação Ativa; Passivo Exigível; Patrimônio Líquido; Resultado Credor; Resultado Devedor; e Compensação Passiva.
- **Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021:** a norma dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, e quanto a designação e ao reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Entrou em vigor em 01 de janeiro de 2022: a mensuração dos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto avaliados pelo método de equivalência patrimonial destinados a venda; a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo com o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) e das demonstrações no padrão contábil internacional; a elaboração do plano de implementação desse normativo, no que tange às alterações a serem aplicadas a partir de 01 de Janeiro de 2025, além da sua aprovação e divulgação.
- **Consolidação do Cosif:** no intuito de conciliar em ato normativo único as rubricas de cada um dos grupos contábeis que compõem o Elenco de Contas do Cosif, segundo a Resolução BCB nº 92/2021, o Banco Central do Brasil divulgou em 01 de abril de 2022 as Instruções Normativas mencionadas a seguir, com entrada em vigor a partir de 01 de Julho de 2022: **Instrução Normativa nº 268, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Ativo Realizável; **Instrução Normativa nº 269, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Ativo Permanente; **Instrução Normativa nº 270, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Compensação Ativa; **Instrução Normativa nº 271, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Passivo Exigível; **Instrução Normativa nº 272, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Patrimônio Líquido; **Instrução Normativa nº 273, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Resultado Credor; **Instrução Normativa nº 275, de 1 de abril de 2022**, que define as rubricas contábeis do grupo Compensação Passiva.

- **Instrução Normativa BCB nº 343/2023:** cria e altera rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif), alterando alguns artigos das Instruções Normativas BCB nºs 268, 270, 271, 273, 275 e 315/2022.

Os saldos contábeis registrados em outras rubricas devem ser reclassificados para as adequadas rubricas contábeis criadas por esta Instrução Normativa, observados os dispositivos e prazos previstos na regulação vigente. Este normativo entra em vigor em 1º de julho de 2023.

- **Instrução Normativa BCB nº 378/2023:** altera rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif), alterando alguns artigos da Instrução Normativa BCB nº 271/2022.

Os saldos contábeis registrados em outras rubricas devem ser reclassificados para as adequadas rubricas contábeis criadas por esta Instrução Normativa, observados os dispositivos e prazos previstos na regulação vigente. Este normativo entra em vigor em 1º de junho de 2023.

- **Instrução Normativa BCB nº 404/2023:** altera rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif), alterando alguns artigos da Instruções Normativas BCB nº 268, 270, 271, 273 e 275/2022.

Os saldos contábeis registrados em outras rubricas devem ser reclassificados para as adequadas rubricas contábeis criadas por esta Instrução Normativa, observados os dispositivos e prazos previstos na regulação vigente. Este normativo entra em vigor em 1º de agosto de 2023.

- **Instrução Normativa BCB nº 319, de 4 de novembro de 2022:** a norma revoga a Carta Circular nº 3.429/2010, excluindo a possibilidade de reconhecer no passivo as obrigações tributárias objeto de discussão judicial, para as quais não exista probabilidade de perda.

A mensuração dos impactos se dará através da análise sistemática das provisões passivas constituídas, referentes a processos judiciais em andamento. Para aqueles em que não seja identificada perda provável, a reversão será indispensável. Entra em vigor em 01 de janeiro de 2023.

- **Resolução BCB nº 208, de 22 de março de 2022:** a norma trata da remessa diária de informações ao Banco Central do Brasil referentes a poupança, volume financeiro das transações de pagamento realizadas no dia, Certificados de Depósito Bancário (CDBs), Recibos de Depósito Bancário (RDBs) e depósitos de aviso prévio de emissão própria e saldos contábeis de natureza ativa e passiva, tais como disponibilidades, depósitos, recursos disponíveis de clientes, entre outros.

O estudo acerca das ações necessárias para atender o normativo foram iniciadas, porém aguarda novas instruções a serem emitidas pelo Banco Central do Brasil. Entra em vigor em 01 de março de 2023.

- **Resolução CMN nº 5.051, de 25 de novembro de 2022:** dispõe sobre a organização e o funcionamento de cooperativas de crédito. Em suma, consolida em ato normativo único sobre práticas atribuíveis às cooperativas filiadas, cooperativas centrais e confederações de crédito.

Apesar dessa conclusão prévia, o normativo está sendo analisado pela cooperativa e, em caso de alterações nas práticas adotadas, esses impactos serão considerados até a data de sua vigência. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2023.

Em junho de 2023, a **Resolução CMN nº 5.088/2023** altera o artigo 38º da **Resolução CMN nº 5.051/2022** em relação a participação dos membros estatutários em outra Instituição Financeira.

- **Lei Complementar nº 196, de 24 de agosto de 2022:** a norma altera a Lei Complementar nº 130/2009, integrando as confederações de serviço constituídas por cooperativas centrais de crédito no Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e entre as instituições sujeitas a autorização e normatização do Banco Central do Brasil; define o tratamento das perdas, no caso de incorporação; expande o campo de aplicação dos recursos destinados ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES; qualifica as quotas de capital como impenhoráveis e permite que os saldos de capital, de remuneração de capital e de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos sejam revertidos ao fundo de reserva da Cooperativa, após decorridos 5 (cinco) anos do processo de desligamento.

Os impactos foram avaliados e concluiu-se necessária a adequação dos documentos de constituição das cooperativas e normatizações internas, cujo processo de elaboração já está em andamento.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

A seguir, trazemos um resumo sobre as novas normas recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

- **Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021:** a Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais. Entra em vigor em 01 de janeiro de 2025, exceto para os itens citados na sessão anterior, cuja vigência teve início em 01 de janeiro de 2022.

Iniciou-se a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 01 de janeiro de 2025, os quais serão divulgados de forma detalhada nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, conforme requerido pelo art. 78 do referido normativo.

- **Lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022:** dispõe sobre o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. O normativo autoriza a dedução, na determinação do lucro real e da base de cálculo da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, as perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes de atividades relativas a operações em inadimplência e operações com pessoa jurídica em processo de falência ou em recuperação judicial.

Os impactos estão sendo analisados pela Cooperativa e serão considerados até a data da vigência do normativo. Entra em vigor em 01 de janeiro de 2025.

- **Resolução BCB nº 255, de 1 de novembro de 2022 e Instrução Normativa BCB nº 318, de 4 de novembro de 2022:** em consonância à reforma futura trazida pela Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021, o Banco Central do Brasil definiu a reestruturação completa do elenco de contas do Cosif, estabelecendo a nova estrutura dos grupos e subgrupos de contas, tratados em separado nos normativos supracitados.

- **Instrução Normativa BCB nº 442/2023:** altera rubricas contábeis do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif), alterando alguns artigos da Instruções Normativas BCB nº 268, 270, 271, 273 e 275/2022

Os saldos contábeis registrados em outras rubricas devem ser reclassificados para as adequadas rubricas contábeis criadas por esta Instrução Normativa, observados os dispositivos e prazos previstos na regulação vigente. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2024.

- **Resolução BCB nº 352 de 23 de novembro de 2023:** a norma estabelece procedimentos contábeis sobre a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros; a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros; a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Este normativo entra em vigor em 1º de janeiro de 2024 para os artigos nº 24, 100 e 101 e para os demais dispositivos a partir de 1º de janeiro de 2025.
- **Resolução BCB nº 438 de 14 de dezembro de 2023:** altera a Instrução Normativa BCB nº 236, de 17 de fevereiro de 2022, que altera e consolida os procedimentos para a remessa de demonstrações financeiras individuais e consolidadas, anuais, semestrais e intermediárias, para fins de divulgação na Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional (CDSFN), de que trata a Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020. Esta Instrução Normativa entra em vigor em 02 de janeiro de 2024.

A Cooperativa está em fase de implantação dos impactos nos sistemas operacionais, cuja análise está em paralelo à Resolução CMN nº 4.966/2021. Entra em vigor em 01 de janeiro de 2025.

2.2. Continuidade dos Negócios e Efeitos da Pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”

A Cooperativa avaliou a capacidade da continuidade normal dos seus negócios, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, aderindo de forma responsável, a todos os protocolos de segurança, a fim de evitar a propagação do Novo Coronavírus.

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade normal das suas operações pós efeitos da pandemia.

3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

a) Apuração do Resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao Sistema Financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

b) Estimativas Contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

Composto pelas disponibilidades, e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

d) Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável e participações em Cooperativas.

e) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar, e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério “*pro rata temporis*”, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

f) Provisão para Operações de Crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem 9 (nove) níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

g) Depósitos em Garantia

Existem situações em que a Cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria Administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

h) Investimentos

Representados substancialmente por quotas na Federação Nacional das Cooperativas de Crédito – FNCC.

i) Imobilizado

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo

custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

j) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

k) Ativos Contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

l) Demais Ativos e Passivos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

m) Provisões

São reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

n) Provisões para Demandas Judiciais e Passivos Contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras, e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

o) Obrigações Legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

p) Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resul-

tado apurado em operações realizadas com associados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

q) Segregação em Circulante e Não Circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

r) Valor Recuperável de Ativos – Impairment

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em **31 de dezembro de 2023** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

s) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em **31 de dezembro de 2023**.

4. Caixa e Equivalente de Caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	94.135	1.708.116
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	22.401.333	22.041.361
TOTAL	22.495.468	23.749.478

5. Disponibilidades

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Banco Santander – conta 13.000391-2	66.711	1.677.954
Uniprime – conta 83-3	27.424	30.162
TOTAL	94.135	1.708.116

6. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cotas de Fundo de Investimento (a)	22.401.333	-	22.041.362	-
Participações de Cooperativas (b)	16.560	-	14.786	-
TOTAL	22.417.893	-	22.056.148	-

(a) Os Títulos de Renda Fixa referem-se à aplicações mantidas junto às seguintes Instituições Financeiras:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Santander – Absoluto Renda Fixa	-	6.417.371
Santander – DI Advanced	6.389.674	5.499.918
Safra – CAP MKT FI	-	4.826.675
Safra – CAP MHT Pré	-	5.297.398
Santander – DI Títulos Públicos Advanced	4.600.133	-
Itaú – Soberano Simples FIC	5.707.831	-
Itaú – IT IDX Simples Selic	5.703.695	-
TOTAL	22.401.333	22.041.362

(b) Representado por Cotas mantidas junto a Federação Nacional das Cooperativas de Crédito – FNCC acrescido de juros ao capital, registrado neste grupo de conta em atendimento ao disposto da Instrução Normativa do Banco Central do Brasil – IN BCB nº 268/2022.

7. Operações de Crédito

Descrição	31/12/2023			31/12/2022
	Circulante	Não Circulante	Total	
Emp. e Títulos Descontados	32.466.440	41.339.544	73.805.984	65.475.653
TOTAL	32.466.440	41.339.544	73.805.984	65.475.653

a) Composição da Carteira de Crédito por faixa de vencimento:

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Operações de Crédito	9.900.677	22.565.763	41.339.544	73.805.984
TOTAL	9.900.677	22.565.763	41.339.544	73.805.984

b) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2023	% Carteira Total	31/12/2022	% Carteira Total
Maior Devedor	104.084	0,14%	89.593	0,14%
10 Maiores Devedores	848.671	1,15%	769.338	1,17%
50 Maiores Devedores	3.280.008	4,44%	3.151.235	4,81%

c) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do Período	2.884.347	2.519.549
Recuperação/Recebimento no Exercício	(389.310)	(264.553)
Baixa de Valores Incobráveis	(174.202)	(233.145)
Transferência para Crédito em Liquidação	984.720	862.496
TOTAL	3.305.555	2.884.347

d) Taxas de Empréstimos

As taxas de juros adotadas são compatíveis com o praticado no mercado financeiro e estão descritas na política de empréstimo.

Modalidade	Tipo de Juros	Taxa
Crédito pessoal – 24 meses	Price ou SAC	1,70%
Crédito pessoal – 36 meses	Price ou SAC	1,80%
Crédito pessoal – 48 meses	Price ou SAC	1,90%
Refinanciamento e portabilidade – 24 meses	Price ou SAC	1,80%
Refinanciamento e portabilidade – 36 meses	Price ou SAC	1,90%
Refinanciamento e portabilidade – 48 meses	Price ou SAC	2,00%
Portabilidade	Price	1,90%
Educação – curso curta duração	Price	1,30%
Educação – curso longa duração	Price	1,35%
IPVA	Price	1,40%
Construção/reforma	Price	1,40%
Duas Rodas	Price	1,40%

8. Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito

Descrição	31/12/2023			31/12/2022
	Circulante	Não Circulante	Total	
Provisão para Oper. de Crédito (a,b)	1.199.238	626.637	1.825.875	1.555.167
Provisão de Outros Créditos (c)	3.293	-	3.293	-
TOTAL	1.200.531	626.637	1.829.168	1.555.167

a) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Total em 31/12/2023	Provisões 31/12/2023	Total em 31/12/2022	Provisões 31/12/2022
A	0,5%	Normal	71.384.770	(356.924)	63.131.727	(315.659)
B	1%	Normal	47.114	(471)	31.836	(318)
B	1%	Vencidas	8.221	(82)	6.933	(69)
C	3%	Normal	53.233	(1.597)	176.471	(5.294)
C	3%	Vencidas	218.230	(6.547)	243.090	(7.293)
D	10%	Normal	113.902	(11.390)	167.468	(16.747)
D	10%	Vencidas	176.340	(17.634)	133.310	(13.331)
E	30%	Normal	72.552	(21.766)	137.304	(41.191)
E	30%	Vencidas	191.132	(57.340)	150.578	(45.173)
F	50%	Normal	36.801	(18.400)	41.491	(20.746)
F	50%	Vencidas	176.936	(88.468)	188.397	(94.198)
G	70%	Normal	135.893	(95.125)	100.248	(70.174)
G	70%	Vencidas	135.759	(95.031)	139.419	(97.593)
H	100%	Normal	246.867	(246.867)	173.223	(173.223)
H	100%	Vencidas	808.233	(808.233)	654.158	(654.158)
Total Normal			72.091.132	(752.540)	63.959.768	(643.352)
Total Vencidos			1.714.851	(1.073.335)	1.515.885	(911.815)
Total Geral			73.805.984	(1.825.875)	65.475.653	(1.555.167)
Provisões			(1.825.875)		(1.555.167)	
Total Líquido			71.980.109		63.920.486	

b) Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa de Operações de Crédito:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do Período	1.555.167	1.681.684
Constituições/Reversões	1.255.428	735.978
Transparência para Prejuízo	(984.720)	(862.495)
TOTAL	1.825.875	1.555.167

c) Refere-se a provisão de valores a receber de repasse de folha de pagamento.

9. Impostos e Contribuições a Compensar

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Dev. por Depósitos em Garantia (a)	-	1.833.088	-	1.789.014
TOTAL	-	1.833.088	-	1.789.014

(a) Registram-se nesta conta depósitos judiciais para fazer face à ação judicial contra a cobrança de IRPJ e CSLL sobre as receitas dos atos não cooperativos.

10. Outros Créditos

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiant. e Antecipações Salariais (a)	33.682	-	23.853	-
Adiant. p/ Pagamento de Nossa Conta	-	-	1.500	-
Convênios (b)	1.253	-	-	-
Devedores Diversos – País (c)	2.581.988	-	1.842.699	-
TOTAL	2.616.923	-	1.868.052	-

(a) Refere-se a Adiantamento concedido para férias;

(b) Refere-se a repasse de convênios diversos a receber;

(c) Trata-se do montante a receber das empresas empregadoras dos associados, referente a descontos consignados em suas folhas de pagamento das prestações de empréstimos, cotas de capital e convênios a receber no início do exercício seguinte.

11. Despesas Antecipadas

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Despesas de Períodos Futuros (a)	10.571	-	-	-
TOTAL	10.571	-	-	-

(a) Refere-se a prêmios de seguros a apropriar até o fim da vigência.

12. Imobilizado de uso

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2022	Aquisição	Baixa	31/12/2023
Edificações	4%	721.133	-	-	721.133
Total de Imóveis de Uso		721.133	-	-	721.133
Instalações	10%	129.365	-	-	129.365
Móveis e equipamentos de Uso	10%	131.815	18.866	-	150.681
Sistema de Proc. de Dados	20%	172.564	24.025	(7.135)	189.454
Total de Móveis de Uso		433.744	42.891	(7.135)	469.500
(-) Total Depreciação Acumulada		(479.578)	(70.612)	7.135	(543.055)
TOTAL		675.299	(27.721)	-	647.578

13. Intangível

Descrição	Taxa Amortização	31/12/2022	Aquisição	Baixa	31/12/2023
Software Adquiridos após 2013	20%	58.034	-	-	58.034
(-) Amortização Acumulada		(58.034)	-	-	(58.034)
TOTAL		-	-	-	-

14. Depósitos a Prazo

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósitos a Prazo (a)	2.510.679	-	1.866.537	-
TOTAL	2.510.679	-	1.866.537	-

(a) São compostos por valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominados de depósitos a prazo, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

E são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós-fixadas são calculadas com base no critério de *pro rata temporis*, já a remunerações pré-fixadas são calculadas o prazo final das operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil.

Os depósitos, até o limite de R\$ 250.000,00 (duzentos e cinquenta mil reais), por CPF ou CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), o qual é uma Associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, regida pelo seu Estatuto e pelas disposições legais e regulamentares aplicáveis, constituído conforme Resolução CMN nº 4.933/2021.

As instituições associadas são todas as Cooperativas singulares de crédito e os Bancos Cooperativos.

Modalidade	Taxa de Juros
RDC pós-fixado	De 01 a 89 dias = 0% do CDI
RDC pós-fixado	De 90 a 179 dias = 95% do CDI
RDC pós-fixado	De 180 a 359 dias = 98% do CDI
RDC pós-fixado	De 360 a 719 dias = 101% do CDI
RDC pós-fixado	A partir de 720 dias = 105% do CDI

15. Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
IOF a Recolher (a)	14.581	-	25.560	-
TOTAL	14.581	-	25.560	-

(a) Refere-se a IOF retidos das operações de créditos, apurados no terceiro decêndio de dezembro de 2023 a ser recolhido em janeiro de 2024.

16. Fiscais e Previdenciárias

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contr. s/ Lucro (a)	6	-	6	-
Impostos e Contr. s/ Serviços de Terceiros (b)	3.139	-	4.296	-
Impostos e Contr. s/ Salários (c)	106.105	-	93.204	-
Outros (d)	8.919	-	11.685	-
TOTAL	118.169	-	109.191	-

(a) Referem-se aos impostos de IRPJ e CSLL incidentes sobre receitas de atos não cooperativos a recolher;

- (b) Desconto de Imposto de Renda e PIS/COFINS/CSLL (Lei 10.833, com alterações dadas pela Lei nº 12.973/14) sobre pagamentos efetuados para prestadores de serviços apurados em dezembro de 2023 a serem recolhidos em janeiro de 2024;
- (c) Impostos e contribuições retidos e incidentes sobre salários pagos a funcionários em dezembro de 2023 que serão recolhidos em janeiro de 2024;
- (d) Referem-se a valores de impostos de COFINS e PIS incidentes sobre receitas de atos não cooperativos e Imposto de Renda retido sobre juros ao capital atribuídos as cotas de capital dos associados, a serem recolhidos em janeiro de 2024.

17. Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Juros sobre o Capital (a)	8.767.428	-	7.337.183	-
Resultado de Atos com Associados (b)	2.256.844	-	2.509.871	-
Resultado de Atos não Associados (b)	491	-	491	-
Cotas de Capital a Pagar (c)	2.014.843	-	1.803.777	-
TOTAL	13.039.606	-	11.651.322	-

- (a) Provisão líquida de juros ao capital calculada a taxa de juros limitada a variação da SELIC a incorporar ao capital ou resgado via depósito em conta dos associados no exercício seguinte. Para tributação foi aplicada a tabela progressiva do imposto de renda;
- (b) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos associados, seus familiares e empregados da Cooperativa, sendo constituído por 10% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Instrução Normativa da Banco Central do Brasil nº 187/2021, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971;
- (c) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados até 31/12/2023.

18. Diversas

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Despesas de Pessoal (a)	452.386	-	465.796	-
Outras Despesas Administrativas (b)	7.612	-	14.394	-
Credores Diversos País	7.482	-	-	-
TOTAL	467.480	-	480.190	-

- (a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com pessoal compreendendo provisão de férias, provisão de participação nos resultados e encargos sociais;
- (b) Referem-se aos valores a serem desembolsados com despesas de Aluguel e Condomínio R\$ 1.186; Serviços Diversos R\$ 2.188 e Mensalidade da Federação R\$ 4.238;
- (c) Referem-se aos valores a serem desembolsados com Crédito de Associados R\$ 950; Descontos em Folha a Creditar R\$ 5.279 e Convênios R\$ 1.253.

19. Provisões para Contingência

Descrição	31/12/2023		31/12/2022	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Contingências (a)	-	1.834.569	-	1.797.300
TOTAL	-	1.834.569	-	1.797.300

- (a) Valor decorrente de provisão para garantir ação judicial contestando a incidência de IRPJ e CSLL sobre resultado e receitas de atos não cooperativos.

20. Capital Social

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Capital Social (a)	77.303.002	72.476.616
Associados	12.989	12.151

- (a) O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada e integralizado por seus associados. De acordo com o Estatuto Social cada associado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

21. Fundo de Reserva

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Reserva Legal (a)	2.893.652	2.772.697

- (a) Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

22. Sobras Acumuladas

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Sobras Brutas do Exercício	11.107.979	8.864.276
(-) Imposto de Renda e Contribuição Social	(37.270)	(31.553)
(-) Juros sobre o Capital Próprio	(9.441.109)	(7.849.834)
(-) Resultado de Atos não Associados	-	(491)
(+) Reversão do FATES	75.002	-
= Resultado do Ato Cooperativo	1.704.602	982.398
(-) Reserva legal - 10%	(170.460)	(98.239)
(-) Fundo de assist. técnica, educacional e social - 10%	(170.460)	(98.240)
= Sobras do Exercício	1.363.682	785.918
(+) Reversão da Depreciação	51.584	51.584
Sobra à disposição da Assembleia Geral	1.415.266	837.503

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à determinação do BACEN, por meio da Instrução Normativa do Banco Central do Brasil nº 187/2021, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

23. Resultado de Atos não Cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Receita de Aplicações Financeiras	-	10.536
Despesas Diretas dos Atos Não Cooperativos	-	(490)
Despesas Totais Dedutíveis Apropriadas	-	(8.858)
Lucro Antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social	-	1.188
IRPJ - 15%	-	(697)
Resultado de Atos Não Cooperativos (Lucro Líquido)	-	491

24. Provisão de Juros ao Capital

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar nº 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

No exercício de 2023, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 9.441.109 (7.849.834 em 2022), limitado a taxa da variação da SELIC.

25. Contingências Passivas

Conforme prevê a NBC TG 25 (R1) – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, e CPC 25 (R1), recepcionados pelo Banco Central do Brasil mediante Resolução nº 3.823, de 16/12/2009, do CMN, um passivo contingente é uma obrigação possível, mas incerta, ou uma obrigação presente que não é reconhecida por não ser provável que será exigida da entidade a transferência de benefícios econômicos para liquidação, e o valor da obrigação não pode ser estimado de maneira confiável.

De acordo com prognóstico elaborado pela assessoria jurídica a respeito dos processos que tramitam na esfera cível, as perdas são consideradas possível, assim compostas.

Descrição	Prognóstico	Valor da Ação
Processo cível nº 5000067-24.2020.8.08.0051	Possível	22.494
Processo cível nº 5001483-14.2020.8.24.0073	Possível	15.000
Processo cível nº 0010988-45.2023.8.05.0039	Possível	12.053
Processo cível nº 1004119-64.2022.8.26.0309	Possível	11.734
Processo cível nº 0806744-22.2022.8.14.0040	Possível	10.788
Total das Ações Possível		72.069

Nessa circunstância, não há necessidade de reconhecimento contábil de provisão para contingências.

26. Receitas de Operações de Créditos

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Empréstimos	15.293.408	12.020.472
Rendas de Empréstimos – Juros de Mora	23.378	28.137
Rendas de Empréstimos-Outras	28.477	14.639
Recuperação de Empréstimos	389.310	264.553
TOTAL	15.734.573	12.327.801

27. Resultado de Operações Financeiras

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Aplicações em Fundos	2.481.223	2.498.683
TOTAL	2.481.223	2.498.683

28. Operação com Captação no Mercado

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Depósito a Prazo - Especial	277.110	86.869
Contribuição ao FGCOOP	3.222	817
TOTAL	280.332	87.686

29. Despesas de intermediação Financeira

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Provisões para Empréstimos	(1.255.429)	(735.979)
Provisão para Outros Créditos	(3.293)	-
TOTAL	(1.258.722)	(735.979)

30. Despesas de Pessoal

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Pessoal – Pró-labore	67.378	64.800
Despesas de Pessoal – Benefícios	882.670	766.574
Despesas de Pessoal – Encargos Sociais	667.730	596.396
Despesas de Pessoal – Proventos	1.889.221	1.742.086
Despesas de Pessoal – Treinamentos	19.877	10.681
Despesas de Pessoal – Bolsa Auxílio	14.207	23.440
TOTAL	3.541.083	3.203.977

31. Outras Despesas Administrativas

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Aluguel	37.452	47.182
Despesas de Comunicações	181.914	209.854
Despesas de Manutenção e Conservação	53.491	56.785
Despesas de Material	17.262	22.574
Despesas de Processamento de Dados	401.189	331.735
Despesas com Promoções e Relações	47.034	37.816
Despesas de Propaganda e Publicidade	103.581	77.924
Despesas com Publicações	-	495

[...]

Despesas com Seguro	7.551	-
Despesas de Serviços do Sistema	55.688	41.875
Despesas de Serviços de Terceiros	129.168	192.927
Despesas de Serviços Técnicos	204.427	194.534
Despesas de Transportes	79.540	79.809
Despesas de Viagens no País	48.363	50.811
Outras Despesas Administrativas	319.526	298.203
Despesas de Depreciação / Amortização	70.612	74.192
TOTAL	1.756.798	1.716.716

32. Despesas Tributárias

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Tributos Municipais	5.601	5.881
Tributos Estaduais	1.153	1.245
COFINS	99.298	100.369
PIS - Folha de Pagamento	18.977	17.863
PIS – Receitas de ANC	16.136	16.310
TOTAL	141.165	141.668

33. Outras Receitas Operacionais

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Portabilidade	-	350
Recuperação de Outras Despesas	3.799	7.094
Receitas Diversas	8.970	6.283
TOTAL	12.769	13.727

34. Outras Despesas Operacionais

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Descontos Concedidos	70.459	88.287
Auxílio e Benefícios ao FATES	75.002	-
TOTAL	145.461	88.287

35. Lucros em Transações com Valores e Bens

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Outras Valores e Bens	1.200	10.000
Resultado Líquido	1.200	10.000

36. Ganhos de Capital

Descrição	31/12/2023	31/12/2021
Juros ao Capital da FNCC	1.774	1.584
TOTAL	1.774	1.584

37. Outras Rendas não Operacionais

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Pró-labore de Seguro	-	536
Resultado Líquido	-	536

38. Perdas de Capital

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Perdas Diversas	-	13.742
Resultado Líquido	-	13.742

39. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são os Diretores, Conselheiros e Pessoas Chaves da Administração que são pessoas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade).

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da Cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são a consignação em folha e o capital do associado.

a) Montante das Operações de Crédito – Saldo Devedor em 31/12/2023 e 31/12/2022

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	368.621	311.290
Pessoas Chaves da Administração (gerente, assessores)	141.843	134.095
Familiares	-	-

b) Montante das Operações de Crédito – Provisões para Risco em 31/12/2023 e 31/12/2022

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	1.843	1.556
Pessoas Chaves da Administração (gerente, assessores)	709	670
Familiares	-	-

c) Saldo de Depósito à Vista e a Prazo em 31/12/2023 e 31/12/2022

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	66.469	63.367
Pessoas Chaves da Administração (gerente, assessores)	124.411	92.557
Familiares	-	-

d) Saldo de Cotas de Capital em 31/12/2023 e 31/12/2022

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	372.516	335.587
Pessoas Chaves da Administração (gerente, assessores)	120.667	130.591
Familiares	-	-

A Diretoria da Cooperativa é remunerada para desempenhar suas atividades junto à Instituição, tendo recebido de pró-labore no exercício de 2023 R\$ 67.572.

Cabe destacar que a Cooperativa efetua transações com as Empresas Conveniadas relativo aos repasses de capital, empréstimos e liquidação de ex-associados e convênios, com descontos na folha de pagamento dos funcionários sem que as partes tenham vantagem financeiras.

40. Plano para a Implementação da Regulamentação Contábil estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021

Foi publicado no Diário Oficial da União – DOU de 29/11/2021, Seção 1, p. 393-400 a Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021, que dispõe sobre os conceitos e critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, convergindo com os principais conceitos da norma internacional “IFRS 9 – Instrumentos Financeiros”.

A nova regra contábil tem sua vigência prevista para 01/01/2025. De acordo com a nova redação dada ao art. 76 pela Resolução CMN nº 5.019/2022, as instituições devem elaborar e manter à disposição do Banco Central do Brasil, um plano para a implementação da regulação contábil estabelecida pela Resolução.

O referido plano foi aprovado pela Diretoria Executiva em 28 de março de 2023.

Em atendimento ao disposto no inciso II do parágrafo único do artigo 76 da Resolução CMN nº 4.966/2021, divulgamos a seguir, de forma resumida, o plano de implementação da referida regulamentação:

- 1. Avaliação (Exercício 2022):** Engloba atividades de diagnóstico para entendimento das principais alterações contábeis originadas pela Resolução, mapeamento os principais sistemas impactados, elaboração de matriz com detalhamento dos planos de ações identificados e estabelecimento de cronograma com as respectivas designações de responsáveis;
- 2. Pré-Projeto (Exercício 2023):** Essa fase abrange as atividades e especificações das alterações sistêmicas necessárias, definição de arquitetura sistêmica, desenho estratégico de transição, novos processos e políticas;
- 3. Desenvolvimento (Exercícios 2023/2024):** Compreende as atividades dos novos desenvolvimentos sistêmicos, metodologias de cálculos, elaboração de “DE-PARA” do novo plano de contas e alterações em roteiros contábeis;

4. Testes e Homologações (Exercício 2024): Engloba a fase dos testes das alterações sistêmicas e implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;

5. Atividades de transição (Exercício 2024): Definição do novo modelo de divulgação, apuração do balanço de abertura e cálculo dos impactos da adoção inicial. Engloba também atividades de treinamentos, estudo paralelo do sistema operacional prontos e de novos processos;

6. Adoção inicial (1º de janeiro de 2025): Adoção efetiva da norma.

41. Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos

Em atendimento a Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.606/2017 alterado pela Resolução do CMN nº 5.049/2022, a Cooperativa instituiu a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos capacitada para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco operacional, o risco socioambiental, o risco de crédito e os demais riscos relevantes ao qual a Instituição esteja exposta, incluindo o monitoramento dos níveis de capital e liquidez.

A estrutura é formada pelo diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, a equipe técnica por ele designada para seu assessoramento e pelas políticas e manuais inerentes a área.

São Bernardo do Campo, SP, 31 de dezembro de 2023.

Fabiano Oliveira de Sousa
Diretor Presidente

Ronaldo Teixeira da Silva
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske
Contadora
CRC ES 010037/O-4 *S-SP

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Ilmos. Srs. Diretores e Associado da
COOPERATIVA DE CRÉDITO COGEM
São Bernardo do Campo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Cooperativa de Crédito COGEM**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercícios findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Cooperativa de Crédito COGEM** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de

Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião sobre as demonstrações financeiras.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das atividades.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente

se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe

incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 22 de março de 2024.

PADRÃO AUDITORIA S.S
CRC-2SP 016.650/0-7
O.C.B. nº 669

YUKIO FUNADA
 Contador CRC 1SP 043.351/O-8

CRISTINA Y. Y. HOSOE
 Contadora CRC 1SP 223.447/O-9

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito Cogem, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, após analisar as peças contábeis que compõem o balanço findo em 31 de dezembro de 2023 e, com base nos exames e verificações procedidas nas reuniões mensais, tendo em vista que estão dentro das normas contábeis e fiscais exigidas e, que as mesmas espelham e representam integralmente a situação econômica, financeira, contábil e fiscal da Cooperativa de Crédito Cogem, é favorável à aprovação das contas do exercício de 2023.

São Bernardo do Campo, 28 de fevereiro de 2024.

Leandro Gaspar Farinha
Conselheiro efetivo

Valdemar Rodrigues de Godoy
Conselheiro efetivo

Wellington Ribeiro Moreira
Conselheiro efetivo

Adriana Villanueva Silva de Lima
Conselheira suplente

Sidnei Aparecido Galvani
Conselheiro suplente

Vicente Raymundo Bezerra Junior
Conselheiro efetivo



SUSTENTABILIDADE E RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL COGEM

A COGEM busca contribuir para o desenvolvimento sustentável da sociedade, e possui uma Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) que estabelece o conjunto de princípios e diretrizes para a condução dos seus negócios, atividades, processos e relação com as partes interessadas, visando reafirmar sua responsabilidade e estar em conformidade com a legislação vigente.

A política se aplica a toda a sua estrutura organizacional: Conselho de Administração, Diretoria Executiva, Conselho Fiscal, colaboradores, terceiros (fornecedores e prestadores de serviços), associados e demais partes interessadas. Inclui temas bastante relevantes que norteiam nossas práticas, tais como:

Ética nas relações: é um importante valor da Cooperativa e deve ser premissa para o relacionamento com todas as partes interessadas. A Cooperativa prima pela transparência na gestão econômico-financeira, tendo como premissa relatar o desempenho social, ambiental, econômico-financeiro e as estruturas de governança e gestão.

Responsabilidade social e direitos humanos: a COGEM está comprometida com a promoção e proteção dos direitos humanos e a liberdade fundamental em todas as suas relações de negócio.

Gestão de recursos naturais e redução dos danos ambientais: a Cooperativa busca implementar as melhores práticas de gestão ambiental com uma abordagem preventiva de forma a mitigar

potenciais impactos ambientais decorrentes de suas operações, produtos e serviços, buscando o contínuo aprimoramento de seus processos.

Impactos à sociedade: a COGEM possui procedimentos de avaliação e gestão social, ambiental e climática visando mitigar riscos para a Cooperativa e seus associados, a fim de minimizar impactos negativos à sociedade.

Meio ambiente e clima: a Cooperativa gerencia e busca reduzir os impactos ambientais e climáticos decorrentes de suas atividades através de processos de melhoria contínua, considerando as boas práticas de gestão ambiental e requisitos legais, promovendo ações que objetivem:

- tratar e destinar adequadamente os resíduos sólidos produzidos (exemplos: pilhas, lâmpadas etc.);
- gerar economia no uso de recursos (água, luz, gás entre outros).



PARA NOSSOS ASSOCIADOS

KIT ESCOLAR

Em linha com nossa Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, em 2023, a Cooperativa adquiriu **3.800 kits** escolares entregando 01 (um) kit com diversos itens aos associados.

Além de estímulo à educação, trata-se de iniciativa que prioriza a sustentabilidade, considerando:

- **a economia e otimização de recursos: se os nossos associados fossem comprar estes itens com preço médio, aproximadamente teriam desembolsado R\$ 128.433.**
- **o combate ao desperdício: o Kit Escolar é um benefício distribuído anualmente aos associados elegíveis, desde que ativos e adimplentes, limitado a 01 (um) kit por associado, que faz a solicitação por meio dos canais digitais dentro do prazo estabelecido pela cooperativa, conforme sua necessidade e opção.**



KIT BEBÊ

A Cogem presenteia seus associados, que possuem filhos com até 3 meses de vida e criança até 1 ano de idade em caso de adoção com uma linda bolsa que contém itens que atendem às primeiras necessidades do bebê.

Visando dar mais apoio aos nossos associados o benefício passou por uma reformulação e o prazo de solicitação foi ampliado.

Foram entregues **266 kits** bebê no decorrer do ano, e nossos associados puderam economizar aproximadamente **R\$ 70.200.**



PARA NOSSOS ASSOCIADOS

AUXÍLIO FUNERAL

Nos momentos difíceis, o associado Cogem também pode contar com a sua Cooperativa!

O valor do benefício foi reajustado e passou a ser de **R\$ 2.000** e tem como finalidade o auxílio nas despesas com funeral.

Foram concedidos **27 auxílios** no valor total de **R\$ 54.000**.



COGEM SAUDÁVEL

A Cooperativa reembolsa 50% do valor da inscrição básica em caminhadas, corridas de pedestres, passeios ciclísticos e corridas ciclísticas entre outros, promovendo e estimulando nossos associados a praticarem atividades físicas, fortalecendo a saúde física e mental.

Visando o uso mais equilibrado, o benefício passou a ser 01 (uma) solicitação por mês.

Tivemos um crescimento nas solicitações de **8,7%**, e foram concedidos **423** reembolsos totalizando o valor de **R\$ 30.533**.



LANÇAMENTO DA SOLICITAÇÃO DOS BENEFÍCIOS ATRAVÉS DOS CANAIS DIGITAIS

A partir de dezembro de 2023 foram disponibilizadas todas as solicitações de nossos benefícios via **CANAIS DIGITAIS**, trazendo mais facilidade e comodidade aos nossos associados. Os benefícios disponibilizados foram: **KIT BEBÊ, AUXÍLIO FUNERAL e COGEM SAUDÁVEL.**

NOVAS PARCERIAS

No segundo semestre tivemos a entrada de novas PARCERIAS em nosso portfólio, com as vendas de ingressos com valores atrativos do **CINEMARK**, **WET'N WILD** e **HOPI HARI**.

Além da entrada do maior clube de compras do país **SAMS CLUB**.



PAGAMENTO DOS JUROS AO CAPITAL

Apoio financeiro aos associados no início do ano.

37% dos associados (4.520) solicitaram o resgate no total de **R\$ 3.711.000**, sendo incorporados ao capital **R\$ 3.469.000**.

O maior percentual de solicitação havia sido de **27%** do quadro social.



DISTRIBUIÇÃO DO RESULTADO LÍQUIDO

Nossos Associados são donos!

Conforme decidido na Assembleia Geral dos associados foi aprovada a distribuição do Resultado Líquido referente ao exercício de 2022 no total de **R\$ 837.502**. Cada associado recebeu de volta **7,30%** dos juros pagos sobre empréstimos, ou seja, **a cada R\$ 100 pagos em juros, a COGEM devolveu R\$ 7,30, sendo o valor creditado na conta capital.**



PALESTRAS E AÇÕES REALIZADAS

Sempre com iniciativas apoiando todas as empresas conveniadas, este ano no **WORKSHOP DE RH** divulgamos o **CIRCUITO DE PALESTRAS** de grande representatividade em nossa sociedade, com os principais temas em seus respectivos meses:

COGEM
Valorizando seu sonho

Setembro amarelo

ANOTE NA AGENDA

• 20/09/2023 •
DAS 10H ÀS 11H

Será transmitida via **YOUTUBE** com o tema **TODA VIDA**

Dr. Leandro Teles

Médico neurologista formado e especializado pela USP, membro da Academia brasileira de neurologia (ABN), palestrante e autor dos livros Antes que eu me esqueça, O cérebro ansioso, Depressão não é fraqueza e Os novos desafios do cérebro.



Mais do que uma campanha de prevenção ao suicídio, o **Setembro Amarelo** é um verdadeiro convite à solidariedade, à reflexão e à conscientização sobre a importância da saúde mental e sobre o quanto podemos fazer pelos outros, e por nós mesmos!

SETEMBRO AMARELO

Realização: 20/09/2023

Palestra: TODA VIDA IMPORTA!

Palestrante: Dr. Leandro Teles, médico neurologista formado e especializado pela USP, membro da Academia brasileira de neurologia (ABN), palestrante e autor dos livros Antes que eu me esqueça, O cérebro ansioso, Depressão não é fraqueza e Os novos desafios do cérebro.

Em média 80 participantes na live, e já passa de 173 views a gravação.

COGEM
Valorizando seu sonho

OUTUBRO ROSA

ANOTE NA AGENDA

• 18/10/2023 •
DAS 09H ÀS 10H

Será transmitida via **YOUTUBE** de nossa cooperativa com o tema **UM TOQUE PELA VIDA.**

Dra. Laura Testa

Médica oncologista graduada pela Faculdade de Medicina da USP, com residências na mesma instituição, onde é chefe do Grupo de Oncologia Mamária (no Instituto do Câncer do Estado de São Paulo). Atua também na Oncologia D'Or em São Paulo na unidade OncoStar e como responsável técnica da Oncologia do Hospital São Luiz Itaim. Suas pesquisas têm como foco a oncologia, em particular o câncer de mama e seus tratamentos.



Mais do que uma campanha de prevenção ao câncer de mama, o **Outubro Rosa** é um mês de informações importantes e relevantes à saúde da mulher, além de reforçar a importância da prevenção e do diagnóstico precoce desta doença.

OUTUBRO ROSA

Realização: 18/10/2023

Palestra: UM TOQUE PELA VIDA!

Palestrante: Dra Laura Testa

Médica oncologista graduada pela Faculdade de Medicina da USP, com residências na mesma instituição, onde é chefe do Grupo de Oncologia Mamária (no Instituto do Câncer do Estado de São Paulo). Atua também na Oncologia D'Or em São Paulo na unidade OncoStar e como responsável técnica da Oncologia do Hospital São Luiz Itaim. Suas pesquisas têm como foco a oncologia, em particular o câncer de mama e seus tratamentos.

Em média 52 participantes na live, e já passa de 84 views a gravação.

PALESTRAS E AÇÕES REALIZADAS

Dr. Julio Bissoli
Médico, urologista formado em Medicina pela Faculdade de Medicina da USP, com especialização em Cirurgia Geral/Traumatologia e Urologia. Responsável pelo Setor de Urologia Reconstructiva e Cirurgia de Uretra do Hospital das Clínicas da Universidade de São Paulo (HCFMUSP).



Novembro Azul é uma campanha de conscientização realizada mundialmente durante o mês de novembro, com o objetivo de alertar a população masculina sobre a importância da prevenção e do diagnóstico precoce do câncer de próstata.

COGEM
Valorizando seu sonho

novembro azul

ANOTE NA AGENDA

• 22/11/2023 •
DAS 09H ÀS 10H

será transmitida via **YOUTUBE** de nossa cooperativa com o tema: **A PREVENÇÃO É O MELHOR CAMINHO.**

NOVEMBRO AZUL

Realização: 22/11/2023

Palestra: A PREVENÇÃO É O MELHOR CAMINHO!

Palestrante: Dr. Julio Bissoli - Médico, urologista formado em Medicina pela Faculdade de Medicina da USP, com especialização em Cirurgia Geral/Traumatologia e Urologia. Responsável pelo Setor de Urologia Reconstructiva e Cirurgia de Uretra do Hospital das Clínicas da Universidade de São Paulo (HCFMUSP).

Em média 36 participantes na live, e já passa de 69 views a gravação.

Dra. Keilla Freitas
Infectologista em São Paulo, especializada em Controle de Infecção Hospitalar pela USP, com residência em Infectologia pela UFMS, pós-graduação em Medicina Intensiva pela Universidade Gama Filho e graduação em Medicina pela ELAM (revalidado pela UFMT). Destaca-se na prevenção e controle de infecções hospitalares, com expertise em ajustamento antimicrobiano, monitoramento da taxa de infecção hospitalar e infectologia em geral. Atende pacientes internados, focando na redução do risco de infecção. Experiência no serviço de controle de infecção hospitalar e interconsulta de pacientes cardiológicos e imunossuprimidos pós-transplante cardíaco no InCor (Instituto do Coração).



Dezembro Vermelho tem como objetivo principal alertar a população sobre a importância da prevenção, do diagnóstico precoce e do tratamento adequado do HIV/AIDS.

COGEM
Valorizando seu sonho

DE ZEM BRO VER MELHO

ANOTE NA AGENDA

No dia **12 de dezembro (terça-feira)** às **09h**, será transmitido via **YOUTUBE** de nossa cooperativa com o tema: **CONSCIENTIZAÇÃO E INFORMAÇÃO CONTRA O PRECONCEITO!**

DEZEMBRO VERMELHO

Realização: 12/12/2023

Palestra: CONSCIENTIZAÇÃO E INFORMAÇÃO CONTRA O PRECONCEITO!

Palestrante: Dra. Keilla Freitas – Médica, infectologista em São Paulo especializada em controle de infecção hospitalar pela USP (Universidade de São Paulo). Residência médica em Infectologia pela UFMG (Universidade Federal de Minas Gerais); Pós-Graduação em Medicina Intensiva pela Universidade Gama Filho; Graduação em Medicina pela ELAM, com diploma revalidado por prova de processo público pela UFMT (Universidade Federal do Mato Grosso); Experiência no controle e prevenção de infecção hospitalar com equipe multidisciplinar no ajustamento antimicrobiano, taxa de infecção do hospital e infectologia em geral, atendendo pacientes internados e com exposição ao risco de infecção hospitalar; Vivência em serviço de controle de infecção hospitalar, interconsulta de pacientes cardiológicos e imunossuprimidos pós-transplante cardíaco no InCor (Instituto do Coração).

Em média 30 participantes na live, e já passa de 113 views a gravação.

PALESTRAS E AÇÕES REALIZADAS NAS EMPRESAS CONVENIADAS

PATROCÍNIOS	
SAMOT	Área de lazer
EDSCHA	1º Runner Edscha - Semana da Saúde - Corrida para colaboradores e familiares
Sew	Sorteio de Brindes para colaboradores - SEMANA SIPAT
BOGE	Visita da Família na empresa
ZF - Grupo	Revitalização do ADC - Compra de Eletrodomésticos
Conti Camaçari	Área de Lazer
Conti VP	Área de Lazer
Conti Itatiba	Área de Lazer
Conti MG	Área de Lazer
Jaguar	Área de Lazer
Freudenberg	Área de Lazer
Culligan	Área de Lazer

PALESTRAS	
Culligan / ITU	Palestra Financeira - Produtividade Financeira
Samot / SBC - SP	Palestra de Saúde Física - Orientação Presencial
SEW / Indaiatuba - Joinville - Porto Alegre - Rio Claro	Palestra Financeira - Produtividade Financeira
Valeo / Itatiba - SBC - CAMPINAS	Palestra Financeira - 06 Passos para o Investidor
Clarios	Palestra Financeira - Planejamento Financeiro
Clarios	Palestra Financeira - 13ª Utilização de Verbas Variáveis
Emerson / Sorocaba	Palestra Financeira - Evite Acidentes Financeiros
Correias Mercúrio / Jundiai	Palestra Financeira - Qualidade de vida e Produtividade
Vibracoustic / Taubaté	Palestra Financeira - O Futuro começa agora

PALESTRAS E AÇÕES REALIZADAS

JUNHO VERMELHO
Mês de Incentivo à Doação de Sangue

A COGEM APOIA ESTA AÇÃO!

Requisitos básicos para realizar a doação:

- Estar em boas condições de saúde.
- Ter entre 16 e 69* anos. (*Desde que a primeira doação tenha sido feita até 60 anos.)
- Pesarem no mínimo 50kg.
- Estar descansado (ter dormido pelo menos 6 horas nas últimas 24 horas).
- Estar alimentado (evitar alimentação gordurosa nas 4 horas que antecedem a doação).

Respeitar os intervalos para doação:

Homens - 60 dias
(máximo de 04 doações nos últimos 12 meses).

Mulheres - 90 dias
(máximo de 03 doações nos últimos 12 meses).

“Consulte os hemocentros disponíveis na sua região”

As doações de sangue ajudam:

- Pacientes vítimas de acidentes e queimaduras.
- Pacientes com anemia falciforme.
- Pacientes com doenças crônicas.
- Pacientes com câncer.

IMPORTANTE:
Ao doar sangue, seja sincero na entrevista. Honestidade também salva vidas!

#DoeVidaCOGEM
Utilize esta hashtag e poste nas redes sociais para compartilharmos. Vamos incentivar esta ação!

SAA - Serviço de Atendimento ao Associado
Fone: (11) 3080-4120 | 3080-4121
E-mail: atendimento@coagem.com.br
Ouvidoria: 0800-800-3606
Ou através do site: www.contatosseguro.com.br/ouvidoria/fnc

www.coagem.com.br
Siga nossas redes:

JUNHO VERMELHO
Mês de Incentivo à Doação de Sangue

A COGEM APOIA ESTA AÇÃO!

AÇÃO DO JUNHO VERMELHO DOAÇÃO DE SANGUE

Em comemoração ao Dia Mundial do Doador de Sangue (14 de junho) foi criada por iniciativa da Organização Mundial da Saúde (OMS) em 2014. A data escolhida é uma homenagem ao nascimento de Karl Landsteiner, um imunologista austríaco de 1868 que descobriu o fator Rh e várias diferenças entre os diversos tipos sanguíneos.

Realizamos uma campanha para toda base de associados ativos incentivando este ato, pois 1 doador pode salvar até 4 vidas.

AGOSTO E SETEMBRO – ARRECADAÇÃO DE LENÇOS

Durante os meses de AGOSTO – SETEMBRO arrecadamos lenços através de caixas personalizadas em nossos postos de atendimento e nas empresas conveniadas participantes deste ato de solidariedade.

As doações aconteceram no mês de OUTUBRO que é conhecido pela luta contra o câncer de mama, onde muitas mulheres utilizam o lenço já que durante o tratamento acontece a queda dos cabelos devido a quimioterapia.

Foram arrecadados 70 lenços durante o período.



Analista LIEGE (Ponta Grossa) que fez uma grande entrega a Instituição da região com 22 lenços.

CAMPANHA LENÇOS DO AMOR

Nem toda princesa usa coroa, algumas usam LENÇOS!

Durante o mês de AGOSTO e SETEMBRO, faremos arrecadação de lenços para serem doados no OUTUBRO ROSA.

Participe da campanha, e ajude a colorir a vida das mulheres que estão em tratamento contra o câncer de mama.

Os lenços podem ser novos ou usados em bom estado.
> tamanho recomendado 60x60cm <

PRATIQUE SOLIDARIEDADE
#SomosTodosCOGEM

SAA - Serviço de Atendimento ao Associado
Fone: (11) 3080-4120 | 3080-4121
E-mail: atendimento@coagem.com.br
Ouvidoria: 0800-800-3606
Ou através do site: www.contatosseguro.com.br/ouvidoria/fnc

www.coagem.com.br
Siga nossas redes:

PALESTRAS E AÇÕES REALIZADAS



INTERCOOPERAÇÃO

E em uma ação de INTERCOOPERAÇÃO com as cooperativas **COOPERFEMSA** + **COOPERJONHSON** + **COOPERICSSON** promovemos em parceria com o especialista financeiro **FÁBIO VIANA** uma palestra virtual abordando o tema **“OS 07 PROBLEMAS FINANCEIROS MAIS COMUNS”**, onde tivemos uma grande audiência acompanhando a live em comemoração ao **DIA INTERNACIONAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO** que aconteceu em 19 de outubro de 2023 e segue disponível para apreciação.

Para os Nossos Associados



DIA C

Em parceria com FNCC – Federação Nacional das Cooperativas de Crédito, foi realizada uma sequência de palestras virtuais para educação financeira, inteligência emocional, nutricional e física. Divulgamos e convidamos para toda nossa base de associados ativos participarem desta iniciativa.

PROGRAMAÇÃO

- 10h às 11h – Fábio Viana**
Palestra: Como Criar Bons Hábitos para a Prosperidade Financeira
- 11h às 12h – Bianca Luliano**
Palestra: Alimentação funcional os alimentos a nosso favor
- 14h às 15h – Caterine Berganton**
Palestra: Inteligência Emocional
- 15h às 16h – Milene Teófilo**
Palestra: A importância da atividade física

Fonte: Dia C – FNCC – FEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO

PALESTRAS E AÇÕES REALIZADAS

MENOS PAPEL = CRESCIMENTO COM SUSTENTABILIDADE

Entre as iniciativas previstas em nossa Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, buscamos reduzir o impacto ao meio ambiente pelo uso excessivo de papel, em toda a nossa cadeia de atividade, adotando as seguintes medidas:

- realização de campanhas internas sobre as vantagens econômicas e a possibilidade de contribuir para a preservação da natureza por meio da redução do uso de papel no dia a dia;
- configuração adequada das impressoras e uso de insumos de qualidade a fim de evitar reimpressões e descartes desnecessários de papel;
- implementação de assinatura digital, visando eliminar a necessidade de imprimir documentos para fins exclusivos de assinatura;
- uso de ferramentas de armazenamento em nuvem para evitar a necessidade de uso de arquivos físicos;
- automatização e digitalização de processos permitindo o aumento da produtividade e redução no uso de folhas de papel.

Como resultado de 2023, estimamos uma economia de papel nas operações do atendimento ao associado =

56.000 folhas no ano.



Tipos de operação	Quantidade de operações	Nº de folhas	Percentual de operações digitais	Folhas de papel economizadas
Admissões	2.800	01	60%	1.680
Alterações de cota capital	2.900	01	100%	2.900
Solicitação de juros ao capital	4.500	01	100%	4.500
Benefícios	700	01	100%	700
RDC	160	01	100%	160
Empréstimos	9.900	03	90%	26.730
CCB	2.750	07	100%	19.250

Estamos caminhando para operações 100% digitais no atendimento, a exemplo do que já temos nos processos internos.

As operações representam 95% com processos digitais como solicitação dos juros ao capital, solicitação de empréstimos, alteração da quota capital e solicitação de benefícios.



PALESTRAS E AÇÕES REALIZADAS

JORNAL IMPRESSO virou NEWSLETTER MENSAL

Realizamos ainda uma iniciativa pensando na sustentabilidade ao extinguir o JORNAL COGEM & VOCÊ impresso semestralmente, por uma versão online e dinâmica.

E para 2024 temos o projeto do Relatório Anual no formato digital e impressão reduzida.



Para os Nossos Associados

ECONOMIA DE JUROS

Os nossos associados economizaram **mais de R\$ 8 milhões** em juros pagos por terem contratados os seus empréstimos na COGEM no ano de 2023.

O cálculo tem como base o ano de 2023:



DESTAQUES DO ANO

PESQUISA DE CLIMA

**A Cogem é GPTW
(Great Place To Work)!!**

Essa conquista é a dedicação e resultado do empenho de todos os nossos colaboradores, que fazem da COGEM um lugar incrível, a colaboração e o desenvolvimento são essenciais.

Nosso compromisso é criar um ambiente de trabalho especial, valorizando cada talento e promovendo o crescimento profissional e pessoal de todos.

Juntos, somos mais fortes!

#SomosTodosCOGEM

**Great
Place
To
Work®**

**Certificada
2023
Brasil™**

**A COGEM ESTÁ ENTRE AS
MAIORES COOPERATIVAS
SEGMENTADAS (250) DO BRASIL**

14^a posição
**PATRIMÔNIO
LÍQUIDO**

15^a posição
**QUADRO
SOCIAL**

29^a posição
**CARTEIRA
DE CRÉDITO**

36^a posição
ATIVOS

Fonte: BureauCoop da Confebras
Banco Central do Brasil
3º Trimestre/2023



PESQUISA DE SATISFAÇÃO

Em novembro aconteceu nossa pesquisa de satisfação no período de 16/11/2023 até 30/11/2023, e foi aplicada a metodologia **Net Promoter Score** (NPS).

O método destaca-se pela facilidade de sua aplicação e possibilidade de utilização por qualquer tipo de empresa.

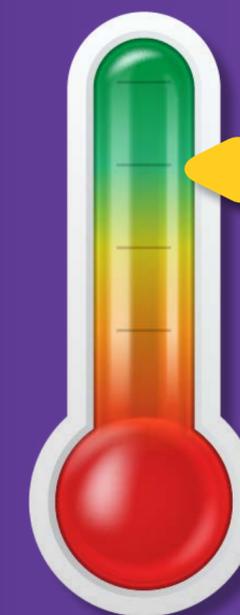
Esta prática anual visa inserirmos diversas frentes para melhorias contínuas em nossa estrutura, desde o atendimento pessoal e digital, aos processos e futuras campanhas.

Tivemos mais de
340
participantes
e ficamos com a média de

56%
em qualidade e satisfação.



NPS		
Questão 1	Como avalia o atendimento da COGEM?	64,3
Questão 2	Como tem sido sua experiência em nossos canais digitais? (Aplicativo e Internet Banking)	51,9
Questão 3	Como avalia a Gestão da COGEM?	58,8
Questão 4	Como você avalia a experiência em nosso site?	54,2
Questão 5	Como você avalia nossas Linhas de Crédito?	61,4
Questão 6	Como você avalia as palestras e eventos realizados pela Cogem?	47,3
Questão 7	Como você avalia os benefícios da Cogem? (Kit Bebê, Cogem Saudável, Kit Escolar e Auxílio Funeral)	47,0
Questão 8	Como você avalia as parcerias da Cogem? (Parque da Mônica, Cinemark, Hopi Hari, Conte intercâmbio e etc)	44,3
Questão 9	Como você avalia as divulgações da Cogem? (E-mails MKT Redes Sociais Telegram WhatsApp)	52,1
Questão 10	Qual a probabilidade de você recomendar a Cogem a um(a) amigo(a)?	71,3
Questão 11	De 0 a 10 qual o seu nível de satisfação com a Cogem?	64,8
Média COGEM		56,13



ZONA DE QUALIDADE

Pontuação entre 50 e 75:

Com essa pontuação, poucos ajustes precisam ser feitos para melhorar a experiência do consumidor em relação a sua empresa. Avalie quais pontos negativos podem criar esse impacto.

REINAUGURAÇÃO DO POSTO DE ATENDIMENTO E APLICAÇÃO DA NOVA IDENTIDADE VISUAL VÁRZEA PAULISTA

No dia 21 de novembro, reinauguramos nosso posto de atendimento localizado na cidade de Várzea Paulista dentro da empresa Continental, aplicando a identidade visual de nossa Cooperativa, promovendo conforto e qualidade aos nossos associados.

Agradecemos imensamente aos presentes:

Priscila Oliveira – RH e MKT COGEM

Valéria Pellizzer – RH CONTINENTAL

Elaine Melo – INFRAESTRUTURA CONTINENTAL

Andreilza Santos – POSTO VÁRZEA PAULISTA

Devanir Pereira – COORDENADORA DOS POSTOS COGEM

(da esquerda para direita)



Workshop de RH

Em comemoração ao dia do profissional de **RECURSOS HUMANOS** que acontece no mês de **JUNHO**, realizamos o terceiro evento online direcionado a este público de todas as nossas empresas conveniadas.

A palestrante **BEIA CARVALHO** foi convidada para falar sobre **“O FUTURO É ABUNDANTE OU CAÓTICO?”**.

Foi um conteúdo sobre inovação e o futuro das relações humanas com a tecnologia, além das novidades de nossa Cooperativa que aconteceriam no decorrer do ano.

O Workshop contou com a presença de 70 participantes simultaneamente.

“O futuro não é uma continuação do presente”
Beia Carvalho

49 ANOS DA COGEM



Em comemoração ao aniversário de nossa Cooperativa, realizamos uma campanha com sorteio de **15** (quinze) **Alexas Echo Show 8** polegadas.

Destaques do Ano



Realizamos o sorteio transmitido via perfil oficial da Cooperativa na plataforma INSTAGRAM, que está salvo em nosso site e canal do Youtube e tivemos quase **2.400 associados participantes**.



A campanha promocional ficou acessível através do site www.cogem49anos.com.br, para participar de um jogo virtual que precisaria selecionar todas as linhas de crédito de nossa cooperativa estimulando a participação de todos associados ativos.

CAMPANHA DE ATUALIZAÇÃO CADASTRAL

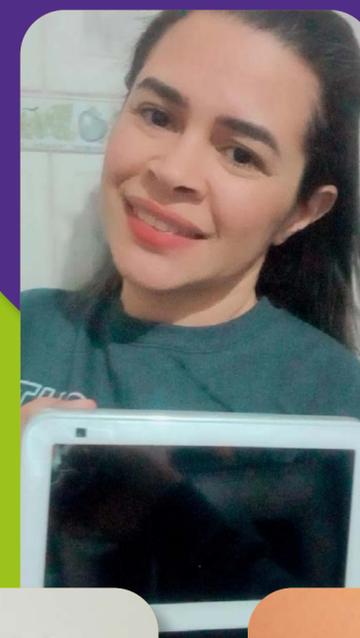
No primeiro semestre deste ano realizamos uma campanha para promover e incentivar a atualização de nossos cadastros, onde os participantes concorreriam aos sorteios de 10 (dez) Alexas Echo Show 5.

A campanha teve ótima adesão, superando

31%

da base de associados ativos.

Conheça alguns ganhadores da campanha!



CAMPANHA DE ADESÃO 1º SEMESTRE (SQUEEZE PREMIUM)

Aconteceu de 17/04/23 a 30/06/23 nossa campanha de adesão do primeiro trimestre, que tem o intuito de promover nossa cooperativa, agregar em nossa base novos colaboradores das empresas conveniadas. Tivemos **545 novas adesões**.

A COGEM TEM PRESENTE PARA VOCÊ!

Se associou? GANHOU!

Na COGEM, cada novo associado ganha um brinde premium, no período de **17/04/2023 a 30/06/2023**, além de todas as vantagens de fazer parte da nossa Cooperativa.

- Guardar dinheiro de forma automática e com boa rentabilidade.
- Linhas de crédito perfitas para seus projetos e sonhos. Empréstimos com as melhores taxas!
- Cuidar da saúde é essencial! COGEM SAUDÁVEL.
- Presenteamos os pais com o KIT BEBÊ contendo alguns itens para as primeiras necessidades.
- Educação é fundamental. Disponibilizamos anualmente o KIT ESCOLAR com itens para seus filhos iniciarem o ano com pé direito.
- AUXÍLIO - FUNERAL: Contar com apoio no momento da partida, é necessário.
- Uma REDE DE PARCEIROS incrível que disponibilizam benefícios exclusivos para os associados Cogem.

Continue realizando planos e sonhos com a COGEM!

Consulte o regulamento disponível em nosso site.

A COGEM TEM PRESENTE PARA VOCÊ!

Se associou? GANHOU!

VOCÊ PEDIU, A GENTE OUVIU!

ifood

CONTINUE CONCRETIZANDO PROJETOS, DESEJOS E SONHOS COM A COGEM!

CAMPANHA DE ADESÃO 2º SEMESTRE (IFOOD)

E ainda na reta final do ano, realizamos uma campanha, a pedido de muitos associados, com uma premiação em valor de IFOOD, a cada nova adesão em nossa cooperativa o associado ganhava automaticamente um voucher no valor de R\$50,00 (cinquenta reais).

Tivemos **194 adesões** elegíveis para esta ação promocional.

VOCÊ PEDIU, A GENTE OUVIU!

ifood

CONTINUE CONCRETIZANDO PROJETOS, DESEJOS E SONHOS COM A COGEM!

A cooperativa que proporciona economia e rendimento, oferecendo as melhores taxas do mercado financeiro, parcerias e inúmeros benefícios!

FAÇA A SUA ADESÃO E GANHE UM CARTÃO IFOOD NO VALOR DE R\$50,00.*

*LIMITADO AS 250 PRIMEIRAS ADESÕES

FAZER PARTE DA COGEM É CONTAR COM MUITAS VANTAGENS, CONFIRA:

- Guardar dinheiro de forma automática e com boa rentabilidade.
- Linhas de crédito perfitas para seus projetos e sonhos. Empréstimos com as melhores taxas.
- Cuidar da saúde é essencial! COGEM SAUDÁVEL.
- Presenteamos os pais com o KIT BEBÊ contendo alguns itens para as primeiras necessidades.
- Educação é fundamental. Disponibilizamos anualmente o KIT ESCOLAR com itens para seus filhos iniciarem o ano com pé direito.
- AUXÍLIO - FUNERAL: Contar com apoio no momento da partida, é necessário.
- Uma REDE DE PARCEIROS incrível que disponibilizam benefícios exclusivos para os associados Cogem.

Atenção: Confira o regulamento da campanha em nosso site.

#SomosTodosCOGEM

S.A. Serviço de Atendimento ao Associado
Fones: (11) 3090-4120 | 3090-4121
E-mail: atendimento@kogem.com.br
Ouvidoria: 0800-800-9595
O endereço do site: www.centoseguros.com.br/viduvidafoco

www.kogem.com.br
Siga nossas redes:

CAMPANHA INDIQUE SEUS AMIGOS

Indicar o que é bom faz bem!

Nossa campanha promocional realizada anualmente veio com novidades em sua formulação, onde a cada **2x indicações efetivas** o associado(a) retirava um brinde personalizado sendo a **SACO-MOCHILA** ou a cada **4x indicações efetivas** retirava uma **MOCHILA** personalizada, sempre fomentando o propósito de fortalecer a nossa Cooperativa.

Ao todo, recebemos:

583
indicações no ano



Sendo entregues:

28
mochilas personalizadas



54
saco-mochilas

QUE TAL CONSEGUIR UMA MOCHILA NOVA?

ENTÃO COMECE INDICANDO SEUS AMIGOS PARA GANHAR A SUA.

INDIQUE E GANHE!

QUATRO INDICAÇÕES efetivas
VALEM UMA "MOCHILA".

DUAS INDICAÇÕES efetivas
VALEM UM "SACO-MOCHILA".

* Imagens meramente ilustrativas.

IMPORTANTE: As indicações não são acumulativas, retirou um brinde personalizado reinicia a contagem. A disponibilidade é limitada enquanto durarem os estoques. Consulte o regulamento em nosso site.

COGEM DIGITAL

MEIOS DE COMUNICAÇÃO

NOVO SITE foi lançado no mês de fevereiro com desenvolvimento e reformulação de layout, inserção de libras, redimensionamento em ambientes mobile e desktop.

NEWSLETTER, com fatos de nossa administração e acontecimentos do mês que passou para envio imediato a toda nossa base de associados, além de republicar em nosso **LINKEDIN** promovendo nossa cooperativa para demais empresas e em nossos meios de comunicação.

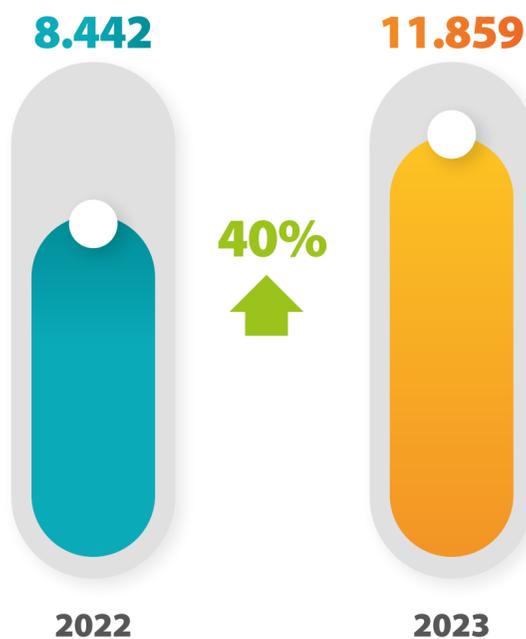
E acompanhando a evolução de meios de comunicação após lançamento da nova rede **THREADS** criamos nosso perfil que é vinculado a nossa conta do INSTAGRAM agregando valor e presente em mais uma rede social.

NÚMEROS DOS CANAIS DIGITAIS

O avanço e direcionamento ao uso do **APP** ou **INTERNET BANKING** em nossa cooperativa vem crescendo a cada ano, com diversas comunicações e até passo a passo facilitando e promovendo a comodidade de nosso associado.

EVOLUÇÃO DIGITAL

Número de associados que utilizam o **APP**

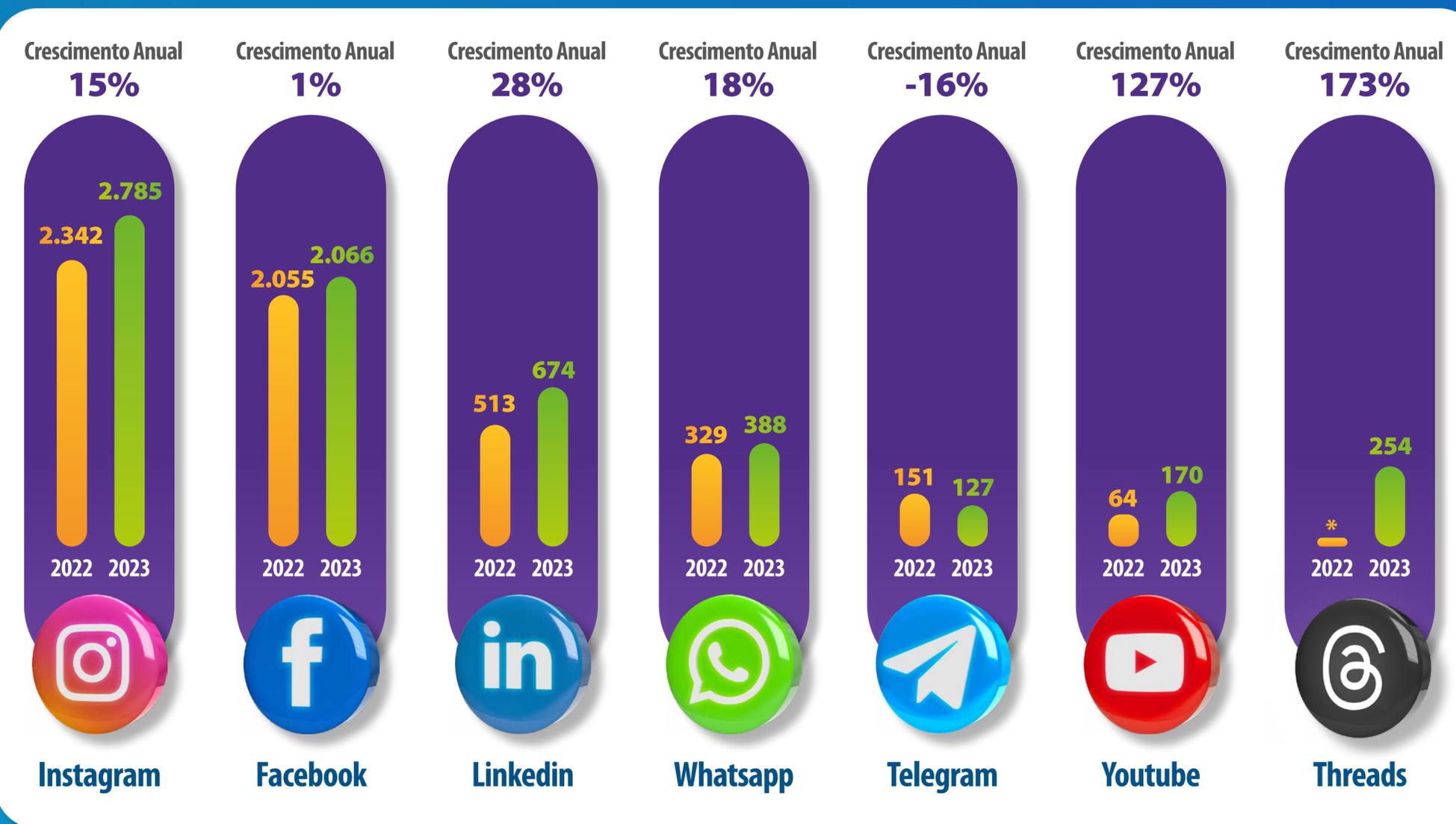


Número de associados que utilizam o **Banking**



NÚMEROS DAS REDES SOCIAIS

O desenvolvimento orgânico, que se mantém consistente mês após mês, fortalece os alicerces do nosso algoritmo cooperativo. Estamos expandindo nossa base de associados continuamente, graças às nossas comunicações eficazes. Nosso compromisso em promover o cooperativismo é evidente em nossas constantes divulgações.



Além de concentrarmos nossos esforços e dedicação nas redes sociais, implementamos campanhas de e-mail marketing e SMS direcionadas à nossa base ativa de associados. Testemunhamos um crescimento significativo na utilização dessas ferramentas, confira:



BENEFÍCIOS DO COOPERATIVISMO NA SOCIEDADE

O cooperativismo, como um modelo de organização social e econômica baseado na colaboração mútua, oferece diversos benefícios que impactam positivamente a sociedade em vários aspectos.

Abaixo, detalhamos alguns dos principais:

1. Desenvolvimento Econômico Local:

Geração de Empregos e Renda: As cooperativas geram e distribuem renda de forma mais justa entre seus membros, impulsionando o desenvolvimento local.

Estímulo ao Empreendedorismo: O modelo cooperativo incentiva a criação de novos negócios e o protagonismo dos indivíduos na economia.

Fortalecimento da Economia Local: As cooperativas priorizam a compra de produtos e serviços de outros membros, fortalecendo a economia local.

2. Inclusão Social:

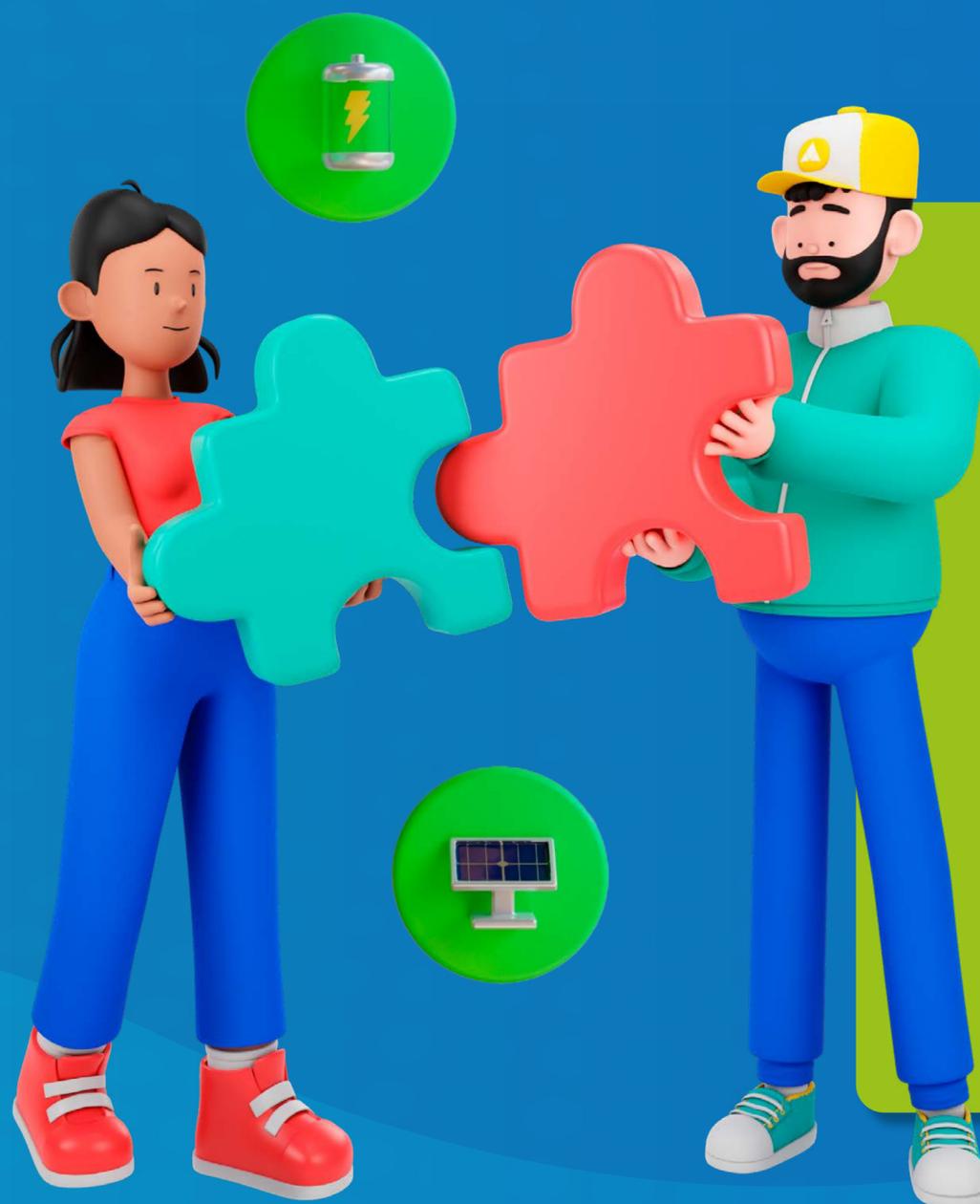
Combate à Desigualdade Social: O cooperativismo promove a inclusão social e a diminuição da pobreza através da participação democrática e da distribuição de lucros.

Acesso a Bens e Serviços: As cooperativas facilitam o acesso a bens e serviços essenciais para a população, como crédito, saúde e educação.

Empoderamento e Cidadania: O modelo cooperativo contribui para o empoderamento dos indivíduos e o fortalecimento da cidadania.



BENEFÍCIOS DO COOPERATIVISMO NA SOCIEDADE



3. Sustentabilidade:

Práticas Sustentáveis: As cooperativas incentivam práticas ambientalmente corretas e socialmente responsáveis em suas atividades.

Gestão dos Recursos Naturais: A gestão democrática e consciente dos recursos naturais é um princípio fundamental do cooperativismo.

Desenvolvimento Sustentável: O cooperativismo contribui para a construção de um futuro mais sustentável para as próximas gerações.

4. Educação e Formação:

Educação Cooperativa: As cooperativas promovem a educação e a formação de seus membros, conscientizando-os sobre seus direitos e responsabilidades.

Desenvolvimento de Habilidades: O modelo cooperativo incentiva o desenvolvimento de habilidades como liderança, trabalho em equipe e comunicação.

Cidadania Ativa: A participação nas cooperativas contribui para a formação de cidadãos mais conscientes e ativos na sociedade.

BENEFÍCIOS DO COOPERATIVISMO NA SOCIEDADE

Outros Benefícios:

Redução de Custos: As cooperativas podem oferecer produtos e serviços a preços mais acessíveis aos seus membros.

Qualidade dos Produtos e Serviços: O compromisso com a qualidade é um valor fundamental do cooperativismo.

Governança Democrática: As decisões nas cooperativas são tomadas de forma democrática e participativa pelos seus membros.

Em resumo, o cooperativismo se destaca como um modelo de organização que contribui para o desenvolvimento social, econômico e sustentável das comunidades, promovendo a inclusão, a justiça social e a construção de um futuro mais próspero para todos.

Lembre-se: o cooperativismo é um movimento que depende da participação ativa de todos. Ao se engajar no cooperativismo, você está contribuindo para a construção de um mundo mais justo e solidário.

Para aprofundar seus conhecimentos sobre os benefícios do cooperativismo, consulte:

[Banco Central do Brasil](#)

[Organização das Cooperativas Brasileiras \(OCB\)](#)

[Organização das Cooperativas do Estado de São Paulo \(OCESP\)](#)

#SOMOSTODOSCOGEM





COOPERATIVA DE CRÉDITO COGEM

www.cogem.com.br

#SomosTodosCogem **somos**
COOP



Consultoria de Comunicação e Editorial:
Arte da Criação • (11) 3567-2011
www.artedacriacao.com