

**ATA DA 4ª REUNIÃO DE 2020 DO CONSELHO FISCAL DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS SERVIDORES PÚBLICOS, PESSOAS JURÍDICAS E SEUS EMPREGADOS DE VITÓRIA DA CONQUISTA E REGIÃO LTDA – SICOOB CREDCOOP, CNPJ nº. 02.528.151/0001-42, NIRE nº. 294.000.2472-6.**

**Data:** 24 de abril de 2020.

**Horário de início:** 9:00 horas

**Local:** Sala de Reuniões do Sicoob Credcoop, Unidade Administrativa - UAD, situado à Avenida Presidente Vargas, nº 67, Alto Maron – Vitória da Conquista-BA.

**Conselho Fiscal:**

Manoel Tavares da Silva Filho – Conselheiro Efetivo;

Maria Delma Ribeiro Gonçalves – Secretária;

Sandra Núbia Campanha Barros – Coordenadora.

**Convidados:**

Adeilson Pires do Prado – Gerente de Crédito;

Cássia Santos Sobrinho Amorim Sousa – Agente de Controles Internos e Riscos;

**Convocação:**

Através de e-mail.

**Ausências Justificadas:**

Não se aplica.

**Secretária:**

Maria Delma Ribeiro Gonçalves.

**PAUTA:**



- Item 1 – Leitura da Ata da reunião anterior;**
- Item 2 - Leitura da Ata de Reunião do Conselho de Administração;**
- Item 3 - Leitura das Atas de Reuniões da Diretoria Executiva;**
- Item 4 - Acompanhamento das Demandas Encaminhadas ao Conselho de Administração ou Diretoria;**
- Item 5 - Análise do Monitoramento do Desempenho dos PAs;**
- Item 6 - Análise do Cumprimento do Comparativo Orçamentário;**
- Item 7 - Análise do Cumprimento da Estratégia de Investimento;**
- Item 8 - Análise do Cumprimento do Planejamento Estratégico;**
- Item 9 - Análise da Gestão da Carteira de Crédito;**
- Item 10 - Acompanhamento das Operações com Partes Relacionadas;**
- Item 11 - Análise do Gerenciamento Integrado de Riscos e de Capital;**
- Item 12 - Análise do Cumprimento dos Planos de Ações para Regularização de Falhas;**
- Item 13 - Análise do Monitoramento de Indicadores de Negócios;**
- Item 14 - Avaliação dos Relatórios de Auditorias, Supervisões e Demais Inspeções;**
- Item 15 - Assuntos Gerais.**

**Item 1 – Leitura da 3ª Ata do Conselho Fiscal.** Foi efetuada a leitura da Ata da 3ª Reunião do Conselho de fiscal do Sicoob Credcoop referente ao mês de março de 2020 realizada no dia 20 de março de 2020. Os Conselheiros tomaram ciência das informações. (Documento apresentado no anexo 01 desta ata).

**Item 2 – Leitura da Ata do Conselho de Administração.** Foi efetuada a leitura da ata da 3ª Reunião do Conselho de Administração do Sicoob Credcoop referente ao mês de março de 2020 realizada no dia 18 de março 2020. Os Conselheiros tomaram ciência das informações. (Documento apresentado no anexo 02 desta ata).

**Item 3 – Leitura da ata da Diretoria Executiva.** Foi efetuada a leitura das atas da 5ª e 6ª Reuniões Ordinárias da Diretoria Executiva, realizadas nos dias 16 e 31 de março de 2020 respectivamente e a ata da Reunião Extraordinária realizada no dia 23/03/2020. Os





Conselheiros tomaram ciência das informações e apreciaram o relatório trimestral de treinamentos. (Documento apresentado nos anexos 03 e 04 desta ata).

**Item 4 – Acompanhamento das manifestações realizadas em reuniões anteriores.**

Os Conselheiros tomaram conhecimento das respostas dadas pela Singular (Diretoria Executiva, 6ª Reunião DIREX de 31 de março de 2020) às manifestações feitas nas 2ª Ata CONFIS de 20 de fevereiro de 2020. Não houve nenhum questionamento deste conselho em relação às respostas. (Documento apresentado no anexo 07 desta ata).

**Item 5 – Monitoramento do desempenho dos PAs.** O Supervisor Administrativo Sr. Leandro, disponibilizou o resultado por Ponto de Atendimento referente ao mês de fevereiro de 2020, sendo o resultado de mês: PA 00 de R\$ 104.996,53 (cento e quatro mil novecentos e noventa e seis reais e cinquenta e três centavos), do PA 02 R\$ (256.399,65) (duzentos e cinquenta e seis mil trezentos e noventa e nove reais e sessenta e cinco centavos negativo) e PA 03 R\$ 3.648,23 (três mil seiscentos e quarenta e oito reais e vinte e três centavos). Os Conselheiros tomaram conhecimento das informações apresentadas. (Documento apresentado no anexo 08 desta ata).

**Item 6 – Análise do Cumprimento do Comparativo Orçamentário.** O Sr. Leandro Arruda disponibilizou o Monitoramento do Orçamento do mês março de 2019, sendo orçado R\$ 501.357,70 (quinhentos e um mil, trezentos e cinquenta e sete reais e setenta centavos) e realizado R\$ (466.620,59) (quatrocentos e sessenta e seis mil, seiscentos e vinte reais e cinquenta e nove centavos). As contas que as despesas tiveram extrapolação acima de 15% (quinze por cento) com relação ao orçado foram: 1. Despesa de manutenção e conservação de bens: realização de pintura e limpeza corretiva das cadeiras do PA-00. 2. Despesa de serviços técnicos especializados: pagamento das etapas: IV, V e VI, referente a consultoria de planejamento da Fundação Dom Cabral. Ainda terá os pagamentos de mais 03 etapas. 3. Despesas tributárias: recolhimento de DAM da Prefeitura Municipal, referente a cobrança de R\$ 1,97 por linha de desconto. Escrituração equivocada. A mesma será reclassificada na competência 04/2020. Os Conselheiros analisaram as informações apresentadas e pediram esclarecimento das contas que ultrapassaram 15%. Foram prestados os devidos esclarecimentos pelo



Supervisor Administrativo. Este Conselho recomenda a DIREX, adotar políticas de contenção de despesas durante esse período de pandemia, bem como renegociar os contratos buscando redução de valores. (Documentos apresentados nos anexos 09 e 10 desta ata).

**Item 7 - Análise do Cumprimento da Estratégia de Investimento.** Não foram disponibilizados os arquivos para análise. A Singular aguarda retorno do Sicoob Central BA.

**Item 8 - Monitoramento do Planejamento Estratégico.** Não foram disponibilizados os arquivos para análise. A Singular aguarda retorno do Sicoob Central BA.

**Item 9 - Análise da Gestão da Carteira de Crédito** – O Gerente de Crédito, Sr. Adeilson Pires disponibilizou arquivo da situação da carteira de crédito da Cooperativa por meio do relatório Painel de Análise da Carteira, data-base março de 2020, o qual apresenta saldo devedor por tipo de tomador, por nível de risco das operações, faixa de endividamento (PF, PJ), saldo devedor por modalidade, índice de provisão, percentual de inadimplência e quantidade de operações concedidas. Também apresentou o Relatório de Elevação da Provisão por Associado, Relatório de Provisão Projetada, Planilha de Monitoramento da Carteira de Crédito, Relatório de Maiores Provisões, Relatório de Nível de Risco - Índice de Qualidade de Carteira (IQC), Relatório INAD, Provisão e Saldo Devedor, Relatório de Simulação de Arrasto e Impacto de Provisão e o Relatório de Monitoramento das Garantias. Os Conselheiros tomaram conhecimento das informações apresentadas e reitera recomendação nos cuidados para liberação de créditos levando em consideração o Risco do Tomador do Crédito, levando em consideração o R1 a R7 para concessão de operação de créditos. Após análise dos relatórios da Área de Crédito, este Conselho solicita a DIREX as ações que estão sendo feitas para recuperar os créditos dos 10 (dez) maiores provisionados e com maior número de dias em atraso. (Documentos apresentados nos anexos 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 e 19 desta ata)





**Item 10 - Acompanhamento das Operações com Partes Relacionadas** – Não foram disponibilizados os arquivos para análise e o Gerente de Crédito informou que será apresentado na próxima reunião.

**Item 11 - Análise do Gerenciamento Integrado de Riscos e de Capital** – A Sra. Cássia Santos, disponibilizou o referido monitoramento, data-base fevereiro/2020, contemplando Indicadores do Gerenciamento Integrado de Riscos e de Capital. Quanto ao Gerenciamento de Risco de Crédito do Sicoob Credcoop foi destacado o desenquadramento da Cooperativa nos indicadores IPROV, INAD 15 e IQC, bem com adicionais relacionadas ao gerenciamento dos seguintes riscos: Risco Operacional “fevereiro e março”, Risco de Liquidez, Risco Socioambiental, Risco de Conformidade e o Rating do Sicoob Credcoop. O Conselho Fiscal tomou conhecimento das informações. (Documentos apresentados nos anexos 20, 21, 22 e 23 desta ata).

**Item 12 - Análise do Cumprimento dos Planos de Ações para Regularização de Falhas** – A Sra. Cássia Santos Sobrinho, disponibilizou relatório de acompanhamento, data-base março/2020, relativo aos planos de ações do Sicoob Credcoop cadastrados na PGPC - Módulos Controles Internos, informando que das 108 (cento e oito) ações, 106 (cento e seis) foram concluídas, 2 (duas) estão em execução no prazo, e zero ações em execução com atraso e encerradas por reincidência. Os Conselheiros analisaram o relatório e não houve nada a ser questionado. (Documentos apresentados no anexo 24 desta ata).

**Item 13 - Análise do Monitoramento de Indicadores de Negócios** – Foi disponibilizado relatório referente o mês de janeiro de 2020, contendo o resultado dos seis produtos mais rentáveis da Cooperativa: Consignado, Cartões, Cobrança, Sipag, Consórcios e Seguros. Este conselho pode observar que quase todos os produtos apresentaram crescimento no período de janeiro de 2020, levando em comparação com janeiro de 2019, exceto o produto Cartões. Os Conselheiros analisaram as informações apresentadas e parabenizaram a equipe do Sicoob pelos produtos que apresentaram crescimento. (Documento apresentado no anexo 25 desta ata).

**Item 14 - Avaliação dos Relatórios de Auditorias, Supervisões e Demais Inspeções.**

Os Conselheiros analisaram o Relatório de Auditoria Cooperativa – RAC 082-2019 - CNAC/EDF, data base 31/08/2019 e observaram a quantidade de seis apontamentos, destes três inerentes ao Escopo 101 – Prudencial, e três inerentes ao Escopo 201 – PLD/FT. A Acir informou que se reunirá com a Diretoria e Gerentes para elaboração do plano de ação, conforme recomendação da CA-SESUP0034/2020 - Sicoob Central BA e que já encaminhou a planilha com os apontamentos para tratamento das áreas. Após a elaboração, o plano será revisado pelo Sicoob Central BA e inserido na PGPC para acompanhamento mensal da Cooperativa. Os Conselheiros tomaram conhecimento das informações apresentadas e parabenizaram o trabalho da equipe em especial a Sra. Cássia Sobrinho pelo desempenho para a regularização e redução dos apontamentos de Auditoria. (Documento apresentado no anexo 29 desta ata).

**Item 15 – Assuntos Gerais.** Não ocorreu.

**Encerramento:** Nada mais havendo a tratar, foi lavrada a presente ata, que será lida, aprovada e assinada pelo Conselho Fiscal. Vitória da Conquista/BA, 24 de abril de 2020.

**Conselho Fiscal:**

  
Manoel Tavares da Silva Filho

**Conselheiro Efetivo**

  
Maria Delma Ribeiro Gonçalves

**Secretária**

  
Sandra Nubia C. Barros

**Coordenadora**