

**ATA DA 8ª REUNIÃO DE 2020 DA DIRETORIA EXECUTIVA 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:** 28 de abril de 2020.

**Horário de início:** 9hs.

**Local:** Vídeo Conferência – (<https://zoom.us/jt-pt-pt/meetings.html>).

**Diretoria Executiva:**

Rejane Silva de Almeida – Diretora de Relacionamento;

Pedro Euvaldo Cairo Silva – Diretor Administrativo;

Jeandro Silva Oliveira – Diretor Operacional.

**Convidados:**

José Rodrigues Jones Neto – Gerente de Relacionamento;

Adeilson Pires do Prado – Gerente de Crédito;

Leandro Gusmão Arruda Câmara – Supervisor Administrativo;

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

Viviane Silveira Dias – Assistente da Diretoria Executiva.

**Convocação:**

Através de e-mail.

**Ausências Justificadas:**

Não houve.

**Secretário:**

Jeandro Silva Oliveira.

**PAUTA:**

Item 1 - Leitura da ata da reunião anterior;

Item 2 - Leitura da ata do Conselho Fiscal;

Item 3 - Leitura da ata do Conselho de Administração;

- Item 4 - Acompanhamento das demandas de reuniões anteriores;
- Item 5 - Acompanhamento das demandas do Conad e Confis;
- Item 6 - Prestação de contas das reuniões de MCIs;
- Item 7 – Mapeamento de Riscos da Unidade de TI – Concluído;
- Item 8 - Monitoramento das Operações de Crédito com Partes Relacionadas;
- Item 9 - Acompanhamento da Fábrica de Limites;
- Item 10 - Acompanhamento do Risco do Tomador de Crédito;
- Item 11 – Monitoramento do spread da Cooperativa;
- Item 12 – Análise das taxas de crédito e serviços de captação;
- Item 13 – Monitoramento das operações de crédito renegociadas em relação ao total da carteira de crédito;
- Item 14 - Monitoramento dos Controles e do Provisionamento de Ações Judiciais;
- Item 15 – Circulares Sicoob Credcoop Publicadas;
- Item 16 – Resolução Sicoob Central BA 192 - Publica o Programa de Carreiras do Sicoob BA – PCS;
- Item 17 – Esclarecimentos Medida Provisória 936;
- Item 18 - Comunicado CRL: Classificação PJ Maior;
- Item 19 – Férias de Funcionários;
- Item 20 – Circular Sicoob Central BA 153 - Recomenda a adoção da Carteira de Trabalho Digital pelo Sicoob BA;
- Item 21 - Ação Solidária – Sicoob Credcoop;
- Item 22 - Ofício Sindicato;
- Item 23 - Assuntos Gerais.

**Item 1 - Leitura da ata da reunião anterior** – Foi lida a ata da 7ª reunião da Diretoria Executiva de 2020 ocorrida em 16/04/2020, a qual foi aprovada e será assinada pelos participantes. (Documento apresentado constante no anexo 1 desta ata).

**Item 2 - Leitura da ata do Conselho Fiscal** – Foi efetuada a leitura da ata da 3ª Reunião do Conselho Fiscal de 2020 ocorrida em 20/03/2020. (Documento apresentado no anexo 2 desta ata).

**Item 3 - Leitura da ata do Conselho de Administração** - Foi efetuada a leitura da 4ª Ata de Reunião do Conselho de Administração de 2020 ocorrida em 22/04/2020. (Documento apresentado constante no anexo 3 desta ata).

**Item 4 - Acompanhamento das demandas de reuniões anteriores** – Não houve demanda da Diretoria Executiva pendente de tratamento.

**Item 5 - Acompanhamento das demandas do Conad e Confis** – Em resposta às demandas surgidas anteriormente nas reuniões, foram dados os retornos a seguir para os Conselheiros de Administração/Fiscais: para a demanda surgida na Ata da 4ª Reunião CONAD de abril 2020, na Leitura das Atas da Diretoria Executiva, o Gerente de Crédito Sr. Adeilson informou que a Cooperativa trabalha no “Projeto Confia no ‘R’” e vem trabalhando com o foco no risco do tomador até o R7. Mensalmente, trabalha com a planilha de CRL a vencer, fazendo análise das operações, com o objetivo de verificar as maiores operações para enviar para a Área de Relacionamento as ocorrências para providenciarem as regularizações e evitarem possível aumento das provisões. Os associados que tiveram os cadastros atualizados, ocorrências e restrições (internas e externas) regularizadas, a Área de Crédito refaz o CRL para reduzir a provisão. A Área de Crédito envia para a Área de Relacionamento os Relatórios de Provisões Projetadas e Relatório de Cadastros Vencidos para que a Área de Relacionamento providencie a regularização e evitem aumento das Provisões. A Área de Crédito também envia para a Área de Relacionamento e Unidade de Cobrança um relatório de Inadimplências Diárias, com o mesmo objetivo. O Relatório de Lista de Propenso a Área de Relacionamento pode ligar para os associados com melhor nível de risco (aumento da carteira de crédito com níveis de risco melhores, reduzem o índice geral da provisão), para propor crédito e portabilidade de crédito aos associados. Sobre a Avaliação dos Demonstrativos Contábeis e Financeiros, o Gerente de Relacionamento, informou que houve um aumento da renda com produtos e serviços e renda de operações de empréstimos. Sobre o orçamento, o Sr. Leandro Arruda informou que a Área de Suporte Organizacional, está atenta e comprometida para que haja o cumprimento dos valores orçados, promovendo um resultado satisfatório em contra partida da provisão. O Sr. Adeilson informou que está trabalhando com empréstimos de baixo risco e maior rentabilidade. Referente ao Relatório de Desempenho 2019 Sicoob Credcoop, o Gerente de Relacionamento Sr. José

Rodrigues informou que existe uma cartilha no portal do Sipag e que os associados estão sendo contactados e orientados quanto ao uso da ferramenta e as condições comerciais. Sobre as demandas surgidas na Ata da 3ª Reunião CONFIS de março 2020, referente ao Monitoramento do Balanço Mensal e Demonstrativo de Resultado, o Sr. Adeilson informou as ações realizadas no texto acima. O Sr. José Rodrigues, informou que a Área de Relacionamento está operacionalizando o crédito com o menor risco possível e com a precificação da taxa de juros conforme o risco da operação, quanto maior o risco maior a taxa. O Supervisor Administrativo Sr. Leandro Arruda, informou que após todas as ações preventivas citadas acima, já realizadas pela área de crédito, o setor de cobrança monitora e realiza as cobranças administrativas de todas as operações na tentativa de recuperação ou renegociação dos processos. Quanto ao Monitoramento do Comparativo Orçamentário, o Sr. Leandro Arruda informou que a área de suporte permanece atenta e comprometida para que haja o cumprimento dos valores orçados, promovendo um resultado satisfatório. Referente ao Monitoramento da Gestão do Risco de Crédito, o Sr. Adeilson informou que as ações já mencionadas auxiliam na redução da provisão e redução de inadimplência futuras. Sobre a Análise do Limite Global de Empréstimos, a Diretoria Executiva solicitou um repasse de R\$ 3.600.000,00 (três milhões e seiscentos mil reais) junto ao Bancoob, que foi liberado em 27/04/2020 e também foi solicitado ao Bancoob, através do Sicoob Central Ba, a análise de aumento do limite de Repasse do Sicoob Credcoop em R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais). Foi relatado que a Área de Crédito propôs para as Supervisoras de PA's, juntamente com o CIISC (Comissão de Inovação e Impulsionamento do Sicoob Credcoop), realizarem ações para o aumento de Captação de Recursos, principalmente em Depósitos. Quanto ao Relatório de Utilização de Adiantamento a Depositantes, o Sr. Leandro Arruda informou que o setor de cobrança da cooperativa realiza ligações aos associados semanalmente na tentativa de regularização da conta corrente e referente a Emissão de Parecer sobre as Demonstrações Contábeis/financeiras, a Diretoria Executiva informou que na Assembleia Geral 2020 será pautado e apreciado pelos cooperados, assim como consta no Relatório Anual de Gestão. (Documento apresentado no anexo 4 desta ata).

**Item 6 - Prestação de Contas das Reuniões de MCIs** – Não foi possível apresentar o andamento dos compromissos semanais e MD's de cada Área para análise da Diretoria Executiva, em virtude da persistência de instabilidade no portal do Sicoob Central BA,

conforme evidências anexas, foi informado pelos Gerentes que apesar do não cadastramento, os compromissos continuam sendo realizados pelas equipes e serão apresentados em reunião posterior. (Documento apresentado no anexo 5 desta ata).

**Item 7 – Mapeamento de Riscos da Unidade de TI** – A Agente de Controles Internos e Riscos, a Sra. Cássia Sobrinho, informou sobre a conclusão do Mapeamento de Riscos da Área de Tecnologia da Informação desta Cooperativa. Foram mapeados vinte e um riscos, com classificação “baixo”. A Diretoria tomou conhecimento das informações e aprovou o relatório, o qual será pautado na reunião do Conselho de Administração. (Documento apresentado no anexo 6 desta ata).

**Item 8 - Monitoramento das Operações de Crédito com Partes Relacionadas** – O Sr. Adeilson Pires do Prado, apresentou o referido monitoramento, que tem por objetivo possibilitar o acompanhamento, pelo Conselho de Administração, das operações realizadas com os integrantes de órgãos estatutários, assim como pessoas físicas ou jurídicas que com eles mantenham relações de parentesco ou integrem o mesmo grupo econômico, respectivamente O Sr. Adeilson Pires informou o saldo devedor no montante de R\$ 380.686,38 (trezentos e oitenta mil, seiscentos e oitenta e seis reais e trinta e oito centavos) de operações com partes relacionadas, na data base março de 2020, representando 1,1% (um vírgula um por cento) da carteira de crédito, sendo nenhuma referente à novas operações contratadas no período. A Diretoria tomou conhecimento das informações. (Documento apresentado no anexo 7 desta ata).

**Item 9 - Acompanhamento da Fábrica de Limites** – O Gerente de Crédito, Sr. Adeilson Pires do Prado, apresentou os relatórios referente ao Acompanhamento da Fábrica de Limite: Relatório de Contratos Pré-Aprovado, Relatório de Operações Contratadas de Cheque Especial e Relatório de Simulação de Operações. Os Diretores tomaram conhecimento das informações apresentadas e foram prestados os devidos esclarecimentos pelo Gerente. (Documentos apresentados nos anexos 8, 9, 10, 11, 12, 13 e 14 desta ata).

**Item 10 - Acompanhamento do Risco do Tomador de Crédito** - O Gerente de Crédito, Sr. Adeilson Pires apresentou o Relatório de Operações Liberadas por Risco do Tomador (Confiar no R) com o comportamento da carteira total por nível de risco do

tomador e de novas operações não consignadas. Os Diretores tomaram conhecimento das informações apresentadas. (Documentos apresentados nos anexos 15, 16, 17, 18 e 19 desta ata).

**Item 11 – Monitoramento do spread da Cooperativa** – A Diretoria Executiva analisou o Relatório Gerencial disponibilizado na Plataforma de Apoio a Decisão – PAD, de Indicadores e planilha elaborada pela Área de Crédito e constatou que na data-base de março/2020 a Cooperativa apresentou spread com percentual de 1,33% (um vírgula trinta e três por cento), superior ao percentual das médias do Sicoob BA, das Cooperativas Segmentadas e do Sicoob Confederação. (Documentos apresentados nos anexos 20, 21, 22 e 23 desta ata).

**Item 12 – Análise das taxas de crédito e serviços de captação** – A Diretoria analisou a planilha apresentada pelo Gerente de Crédito, Sr. Adeilson Pires sobre as taxas de juros de empréstimos, financiamento de veículos, cartão de crédito, cheque especial/ conta garantida, títulos descontados comparadas ao Sicoob Central BA. No momento, os Diretores não deliberaram sobre alteração de taxas. (Documentos apresentados nos anexos 20, 21, 22 e 23 desta ata).

**Item 13 – Monitoramento das operações de crédito renegociadas em relação ao total da carteira de crédito** – O Sr. Adeilson Pires, Gerente de Crédito, apresentou o monitoramento das operações de crédito renegociadas em relação ao total da carteira de crédito referente ao mês de 03/2020. O total de renegociações foi de R\$ 19.373.147,99 (dezenove milhões trezentos e setenta e três mil cento e quarenta e sete reais e noventa e nove centavos), que equivale a 55,91% (cinquenta e cinco vírgula noventa e um por cento) do total da carteira de R\$ 34.651.423,72 (trinta e quatro milhões seiscentos e cinquenta e um mil quatrocentos e vinte e três reais e setenta e dois centavos). O INAD 90 das renegociações apresentou um percentual de 1,25% (um vírgula vinte e cinco por cento) e o Índice de Provisão de 4,91% (quatro vírgula noventa e um por cento). A Diretoria tomou conhecimento das informações apresentadas. (Documento apresentado no anexo 24 desta ata).

**Item 14 - Monitoramento dos Controles e do Provisionamento de Ações Judiciais**  
- O Supervisor Administrativo Sr. Leandro Arruda, apresentou a planilha de

Acompanhamento das Ações Judiciais, com as previsões de novas inclusões atualizadas até 10 de abril de 2020. As informações foram analisadas pela Diretoria Executiva e serão transmitidas ao Conselho de Administração na sua próxima reunião. (Documentos apresentados nos anexos 25 e 26 desta ata).

**Item 15 – Circulares Sicoob Credcoop Publicadas** - O Sr. Jeandro Silva, apresentou sobre a publicação das circulares 395 a 432 relacionadas a alteração de taxas ou prazo das operações de crédito realizadas no mês de abril de 2020. (Documento apresentado no anexo 27 desta ata).

**Item 16 – Resolução Sicoob Central BA 192 - Publica o Programa de Carreiras do Sicoob BA – PCS** – a Diretoria Executiva tomou conhecimento da Resolução Sicoob Central BA 192, que publica o Programa de Carreiras do Sicoob BA – PCS. (Documentos apresentados nos anexos 28 e 29 desta ata).

**Item 17 – Esclarecimentos Medida Provisória 936** – A Diretora de Relacionamento Sra. Rejane Silva de Almeida apresentou a informação disponibilizada pelo Sicoob Central BA que de acordo o Supremo Tribunal Federal redução de salário não precisa passar por crivo de sindicatos. A Gerência Jurídica disponibilizou as minutas de acordos individuais de redução e suspensão de jornada, sem a obrigatoriedade de anuência do sindicato laboral. Após ampla discussão e análise criteriosa os Diretores decidiram que no momento no Sicoob Credcoop não haverá redução salarial, podendo ser novamente analisada a possibilidade após o fechamento do mês de abril/2020. (Documento apresentado no anexo 30 desta ata).

**Item 18 - Comunicado CRL: Classificação PJ Maior** – A Sra. Rejane, apresentou a CCI - 208/2020 do Sicoob Confederação, que trata da Reclassificação de Risco de Tomadores Pessoa Jurídica (PJ) com faturamento anual superior a R\$4.800.000,00 (quatro milhões e oitocentos mil reais). (Documento apresentado no anexo 31 desta ata).

**Item 19 – Férias de Funcionários** – A Sra. Rejane Silva de Almeida informou que devido as alterações na rotina diária no âmbito do Sicoob Credcoop em virtude do COVID-19 e respaldados pela CA Gejur 009/2020, foi concedida mediante acordo entre

as partes a antecipação das férias da empregada Srta. Annatércia Oliveira Rocha Silva, no período de 27/04/2020 a 16/05/2020. (Documento apresentado no anexo 32 desta ata).

**Item 20 – Circular Sicoob Central BA 153 - Recomenda a adoção da Carteira de Trabalho Digital pelo Sicoob BA** – A Sra. Rejane Silva de Almeida apresentou a Circular Sicoob Central BA 153 que recomenda a adoção da Carteira de Trabalho Digital pelas cooperativas integrantes do Sicoob BA e informou que o Sicoob Credcoop acatará a referida recomendação. (Documento apresentado no anexo 33 desta ata).

**Item 21 - Ação Solidária – Sicoob Credcoop** – Os Diretores informaram que a partir do mês de maio/2020 o Sicoob Credcoop realizará diariamente uma ação solidária de doação de alimentos para a comunidade de Vitória da Conquista, por meio de um mercadinho solidário que será instalado em frente a agência do Alto Maron, informaram ainda que esta ação acontecerá por tempo indeterminado, visando contribuir com o enfrentamento da crise oriunda da pandemia do novo coronavírus.

**Item 22 - Ofício Sindicato** - A Sra. Rejane Silva de Almeida apresentou a CA - DIREX 005- 2020 do Sicoob Credcoop que será enviada no dia 29 de abril de 2020, ao Sindicato dos Servidores Públicos Municipais de Vitória da Conquista e Região Sudoeste da Bahia – SINSERV em resposta ao Ofício 43.2020 recebido referente a solicitação de prorrogação de duas parcelas de empréstimos consignados dos servidores públicos municipais. (Documento apresentado no anexo 34 desta ata).

**Item 23 – Assuntos Gerais – 23.1 – InfoCredcoop - abril 2020** - Os Diretores informaram que em virtude do Comunicado Sicoob Central BA 495 de 2020 e da Circular Sicoob Credcoop 367/2020, sobre a recomendação de medidas temporárias de prevenção e controle para enfrentamento do Coronavírus (COVID-19) no âmbito do Sicoob Credcoop, a reunião geral InfoCredcoop data base abril de 2020 acontecerá por meio da ferramenta de videoconferência.

**Encerramento:** Nada mais havendo a tratar, foi lavrada a presente ata, que será lida, aprovada e assinada pela Diretoria Executiva e pelos demais participantes, posteriormente. Vitória da Conquista/BA, 28 de abril de 2020.



**Diretoria:**

Rejane Silva de Almeida  
**Diretora de Relacionamento**

Pedro Euvaldo Cairo Silva  
**Diretor Administrativo**

Jeandro Silva Oliveira  
**Diretor Operacional**

**Convidados:**

José Rodrigues Jones  
Neto  
**Gerente de  
Relacionamento**

Adeilson Pires do Prado  
**Gerente de Crédito**

Leandro Gusmão Arruda  
Câmara  
**Supervisor  
Administrativo**

Cássia Santos Sobrinho  
Amorim Sousa  
**Agente de Controles  
Internos e Riscos**

## Minuta da 8ª Reunião DIREX - 2ª de abril 2020.doc

Código do documento ac28a015-f6fe-4d50-b681-a6b4ba2ad2b9



### Assinaturas



Adeilson Pires do Prado  
adeilson.pires@sicoob3237.com.br  
Assinou

*Adeilson Pires do Prado*



Leandro Gusmão Arruda Câmara  
leandro.gusmao@sicoob3237.com.br  
Assinou

*Leandro Arruda*



Rejane Silva de Almeida  
rejane.silva@sicoob3237.com.br  
Assinou

*Rejane Silva de Almeida*



JOSE RODRIGUES JONES NETO  
jose.rodrigues@sicoob3237.com.br  
Assinou

*José Rodrigues Jones Neto*



Jeandro Silva Oliveira  
jeandro.silva@sicoob3237.com.br  
Assinou

*Jeandro Silva Oliveira*



PEDRO EUVALDO CAIRO SILVA  
pedro.euvaldo@sicoob3237.com.br  
Assinou

*PEDRO EUVALDO CAIRO SILVA*



Cássia Santos Sobrinho Amorim Sousa  
cassia.santos@sicoob3237.com.br  
Assinou

*Cassia Santos Sobrinho Amorim Sousa*

### Eventos do documento

#### 19 May 2020, 10:28:13

Documento número ac28a015-f6fe-4d50-b681-a6b4ba2ad2b9 **criado** por VIVIANE SILVEIRA DIAS (Conta d702f3f2-4665-485e-a48a-53d322f8b098). Email :viviane.silveira@sicoob3237.com.br. - DATE\_ATOM: 2020-05-19T10:28:13-03:00

#### 19 May 2020, 10:31:06

Lista de assinatura **iniciada** por VIVIANE SILVEIRA DIAS (Conta d702f3f2-4665-485e-a48a-53d322f8b098). Email: viviane.silveira@sicoob3237.com.br. - DATE\_ATOM: 2020-05-19T10:31:06-03:00

#### 19 May 2020, 10:40:05

JEANDRO SILVA OLIVEIRA **Assinou** - Email: jeandro.silva@sicoob3237.com.br - IP: 191.35.128.84



(191.35.128.84.dynamic.adsl.gvt.net.br porta: 16076) - [Geolocalização: -14.856491400000001 -40.8272723](#) -  
Documento de identificação informado: 983.852.325-91 - DATE\_ATOM: 2020-05-19T10:40:05-03:00

**19 May 2020, 11:07:17**

CÁSSIA SANTOS SOBRINHO AMORIM SOUSA **Assinou** (Conta a0f87cfd-4ab4-4a10-8946-03b6a00555e6) - Email: cassia.santos@sicoob3237.com.br - IP: 191.35.128.84 (191.35.128.84.dynamic.adsl.gvt.net.br porta: 28018) -  
Documento de identificação informado: 027.516.625-28 - DATE\_ATOM: 2020-05-19T11:07:17-03:00

**19 May 2020, 11:33:24**

LEANDRO GUSMÃO ARRUDA CÂMARA **Assinou** (Conta 1e298268-35ea-480e-b3bd-3e66d32aea45) - Email: leandro.gusmao@sicoob3237.com.br - IP: 191.35.128.84 (191.35.128.84.dynamic.adsl.gvt.net.br porta: 32094) -  
Documento de identificação informado: 001.355.455-79 - DATE\_ATOM: 2020-05-19T11:33:24-03:00

**19 May 2020, 11:44:47**

JOSE RODRIGUES JONES NETO **Assinou** (Conta 651cfc4b-fef5-4586-830d-32d41566b08b) - Email: jose.rodrigues@sicoob3237.com.br - IP: 191.35.128.84 (191.35.128.84.dynamic.adsl.gvt.net.br porta: 35530) -  
Documento de identificação informado: 784.888.935-15 - DATE\_ATOM: 2020-05-19T11:44:47-03:00

**19 May 2020, 11:48:45**

ADEILSON PIRES DO PRADO **Assinou** - Email: adeilson.pires@sicoob3237.com.br - IP: 191.35.128.84 (191.35.128.84.dynamic.adsl.gvt.net.br porta: 39918) - Documento de identificação informado: 738.667.335-34 -  
DATE\_ATOM: 2020-05-19T11:48:45-03:00

**19 May 2020, 12:15:32**

REJANE SILVA DE ALMEIDA **Assinou** - Email: rejane.silva@sicoob3237.com.br - IP: 131.0.217.54 (131-0-217-54.cgnat-dyn-pool.reg.hughesnet.com.br porta: 44184) - [Geolocalização: -14.582674043647925 -40.00544928148032](#) - Documento de identificação informado: 444.818.615-68 - DATE\_ATOM: 2020-05-19T12:15:32-03:00

**19 May 2020, 13:29:12**

PEDRO EUVALDO CAIRO SILVA **Assinou** (Conta b3332a8a-e1cd-4cae-9927-37cadea1e4de) - Email: pedro.euvaldo@sicoob3237.com.br - IP: 186.247.231.157 (186-247-231-157.user.veloxzone.com.br porta: 64568) -  
Documento de identificação informado: 141.522.235-53 - DATE\_ATOM: 2020-05-19T13:29:12-03:00

Hash do documento original

(SHA256):149e7d242440c73e6bf565605c8354c6a21c1dd78b5a5ed290b9c2f9c9b4e77a

(SHA512):82d7cfafd69c85dd311f0c579bc7d205775be2faca369b77bb5a9c77e8e2d1718312a1f0359b8d3f3075b86b0f2ef935a2a4888a767c71e3dece7c3a2882c73c

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign**