

ATA DA 7ª 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: 16 de abril de 2020.

Horário de início: 8hs00min.

Local: Videoconferência – (<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;

Leandro Gusmão Arruda Câmara – Supervisor Administrativo;

Márcia Cruz Silva – Supervisora Comercial;

Laís Paiva Novaes – Supervisora Comercial;

Amanda Barbosa Pereira – Supervisora Comercial;

Adeilson Pires do Prado – Gerente de Crédito;

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 - Acompanhamento de Demandas de Reuniões Anteriores da Direx, Conad e Confis;
- Item 3 - Reunião de compromissos de MCIs;
- Item 4 - Monitoramento do cumprimento do Planejamento Estratégico;
- Item 5 - Avaliação dos Demonstrativos Contábeis e Financeiros;
- Item 6 - Monitoramento do Desempenho dos Postos de Atendimentos;
- Item 7 - Monitoramento do Comparativo Orçamentário;
- Item 8 – Acompanhamento dos Relatórios de PLD – FT;
- Item 9 - Monitoramento dos Treinamentos e de Capacitações Obrigatórias;
- Item 10 - Monitoramento da Gestão da Carteira de Crédito;
- Item 11 - Monitoramento dos Planos de Ações para Regularização de Falhas;
- Item 12 - Monitoramento do Gerenciamento Integrado de Riscos e de Capital;
- Item 13 - Monitoramento de Indicadores de Negócios;
- Item 14 - Monitoramento do Cumprimento da Estratégia de Investimento;
- Item 15 - Admissão, Desligamento de Associados e Formas e Prazos para Resgates das Cotas Totais ou Parciais ou Transferência de Capital;
- Item 16 - [CA-SESUP0029/20] Revisão dos Planos de Continuidade Operacional (PCO) e de Planos de Teste e Validação (PTV);
- Item 17 - Diagnóstico Sicoob Credcoop - Covid-19;
- Item 18 - Fluxo para adesão ao Crédito Rural e BNDES;
- Item 19 - CCI 171/2020 | Decreto Federal 10.305/2020 – nova regra de IOF para as concessões e repactuação de crédito;
- Item 20 - Deliberação acerca de reajuste de Ticket Alimentação;
- Item 21 - Ranking Sicoob Universidade – Credcoop;
- Item 22 - Atualização do Comunicado 448 - Sicoob Confederação - 3/4/2020;
- Item 23 - CA-DIREX- 071/2020 - Sicoob Central BA - Cartilha de direcionadores para enfrentamento da crise atual decorrente da pandemia pelo Coronavírus;
- Item 24 - Resolução Sicoob Central BA 191 - Altera provisoriamente a forma de apuração e débito das despesas administrativas do Sicoob Central BA;
- Item 25 - Período Apoiador - PDF de Lançamento;
- Item 26 - CA-DIREX- 073/2020 - Sicoob Central BA - Programa de Certificação dos Dirigentes do Sicoob – Revalidação;
- Item 27 - Esclarecimentos Medida Provisória 936;

Item 28 - Atualização do Plano de Cargos e Salários - Sicoob Credcoop 2020;

Item 29 - CA-SESUP0034-20 - Relatório de Auditoria Cooperativa 2019 - Sicoob Credcoop;

Item 30 - Parametrização Simplificada - Central Sicoob BA (1002);

Item 31 - CA-DIREX-074-2020 - Sicoob Central BA - Utilização da funcionalidade de Alteração de Plano de Pagamento divulgada na CCI 172 do Sicoob Confederação;

Item 32 - CA-DIREX- 084/2020 - Sicoob Central BA - Status dos pleitos – Plano Individual de Expansão e Ocupação de Áreas Sicoob Credcoop;

Item 33 - Carta-Circular Sicoob Confederação 198/2020 - Recebimento do Crédito do Auxílio Emergencial – Lei Federal nº 13.982 de 02 de abril de 2020;

Item 34 - Demanda Siscom;

Item 35 - Criação da linha própria de financiamento de folha de pagamento;

Item 36 - Circular Sicoob Central BA 152 - Alerta as cooperativas filiadas para os procedimentos vedados pela Resolução CMN 4.797/2020;

Item 37 - CA-DIREX-089/2020-Sicoob Central BA referente ao SISCOB – Sistema Integrado de Suporte e Comunicação da Supervisão;

Item 38 - Painel De Monitoramento da Crise - Sisbr Analítico;

Item 39 - Projetos Sicoob Credcoop;

Item 40 - Mudança de nível de Empregado;

Item 41 - Redistribuição de Responsabilidades no UNICAD;

Item 42 - Assuntos Gerais.

Item 1 - Leitura da ata da reunião anterior – Foi lida a ata da 6ª Reunião da Diretoria Executiva de 2020 ocorrida em 31/03/2020, a qual foi aprovada e assinada pelos participantes. (Documento apresentado constante no anexo 1 desta ata).

Item 2 - Acompanhamento de Demandas de Reuniões Anteriores da Direx, Conad e Confis - Foram verificadas pelos Diretores as demandas feitas nas reuniões ocorridas anteriormente, destacando os pontos em andamento, pendentes e concluídos, tendo sido definidos os encaminhamentos necessários, conforme informações: referente a demanda surgida na Ata da 6ª Reunião DIREX de 31/03/2020, sobre o Teste de Conformidade - Intra jornada - junho 2019 a janeiro 2020, os Gerentes e Supervisoras estão cientes das orientações dos Diretores quanto a realização das correções das batidas de ponto dentro de cada mês, as quais serão transmitidas aos

colaboradores das respectivas áreas. Sobre a demanda surgida na Ata da 12ª Reunião CONAD de dezembro 2019, sobre Cooperados com Operações em Prejuízo, a Sra. Cássia apresentou a resposta referente ao chamado aberto junto ao Sicoob Confederação com a sugestão de alerta, a qual será analisada junto à equipe de crédito, visto que a demanda dependerá de uma integração entre os módulos. Quanto às demandas surgidas nas Ata da 2ª e 3ª Reunião CONAD de fevereiro e março 2020, o Gerente de Crédito disponibilizou os Relatórios de Contra Partes da portabilidade de Crédito (RCO) e os Relatórios de Portabilidade após o fechamento do mês 03/2020 e o Supervisor Administrativo apresentou os relatórios de entrada e saída de recursos considerando a (Portabilidade Salarial) do período de 24/03 a 10 de abril de 2020. Referente a definição de novo Limite de Índice de Devoluções de Cheques desta singular, o Supervisor Administrativo, Sr. Leandro Arruda, informou que realizou contato com quatro Cooperativas, sendo umas das maiores de nosso Sistema - BA, em termo de quantidade de Pontos de Atendimento e conversou a respeito do Índice de Devolução de Cheques à manter, sendo: Sicoob Coopere, Sicoob Crediexecutivo, Sicoob Norte Sul e Sicoob Crediconquista, e foi informado que todas elas possuem uma política interna de 5% (cinco por cento) sob monitoramento mensal, porém foi destacado a dificuldade de cumprimento no referido índice, por se tratar especificamente de conscientização sobre educação financeira dos associados. Não houve demanda do Conselho Fiscal pendente de tratamento. (Documentos apresentados constantes nos anexos 2, 3, 4, 5, 6 e 7 desta ata).

Item 3 - Reunião de compromissos de MCIs - Não foi possível apresentar o andamento dos compromissos semanais e MD's de cada Área para análise da Diretoria Executiva, em virtude de instabilidade no portal do Sicoob Central BA, conforme evidências anexas, foi informado pelos Gerentes que apesar do não cadastramento, os compromissos estão sendo realizados pelas equipes e serão apresentados em reunião posterior. (Documentos apresentados nos anexos 8, 9, 10, 11, 12, 13 e 14 desta ata).

Item 4 - Monitoramento do cumprimento do Planejamento Estratégico – O Gerente de Relacionamento Sr. José Rodrigues, informou que aguarda disponibilização dos relatórios pelo Sicoob Central BA. Os Diretores tomaram conhecimento da informação.

Item 5 - Avaliação dos Demonstrativos Contábeis e Financeiros O Supervisor Administrativo Sr. Leandro Arruda, apresentou o acompanhamento do balanço

patrimonial, para a data-base março 2020, comparando com o mesmo período do ano anterior, além da demonstração mensal de sobras ou perdas do Sicoob Credcoop. Foram realizados os esclarecimentos necessários sobre a evolução patrimonial e de resultado da Cooperativa, sendo destacados para a referida data-base os valores de R\$ 43.158.796,11 (quarenta e três milhões cento e cinquenta e oito mil setecentos e noventa e seis reais e onze centavos) de ativos, (31.049,14) (trinta e um mil quarenta e nove reais e quatorze centavos negativos) de sobras do mês e (78.863,99) (setenta e oito mil oitocentos e sessenta e três reais e noventa e nove centavos negativos) de sobras acumuladas. Os Diretores tomaram conhecimento das informações apresentadas e foram prestados os devidos esclarecimento. (Documento apresentado no anexo 15 desta ata).

Item 6 - Monitoramento do Desempenho dos Postos de Atendimentos – O Supervisor Administrativo Sr. Leandro, apresentou o resultado por Ponto de Atendimento referente ao mês de fevereiro 2020, que segue: 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 Diretores tomaram conhecimento das informações apresentadas. (Documento apresentado no anexo 16 desta ata).

Item 7 - Monitoramento do Comparativo Orçamentário - O Sr. Leandro Arruda apresentou a planilha de Monitoramento do Orçamento do mês de março de 2020, 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). O grupo das contas de despesas que tiveram extrapolação acima de 15% (quinze por cento) com relação ao orçado foram: Despesa de manutenção e conservação de bens: realização de pintura e limpeza corretiva das cadeiras do PA-00, que trata-se de uma despesa eventual; Despesa de serviços técnicos especializados: pagamento das etapas: IV, V e VI, referente a consultoria de planejamento estratégico da Fundação Dom Cabral, e informou que ainda teremos os pagamentos de mais 03 etapas; Despesas tributárias: recolhimento de DAM da Prefeitura Municipal, referente a cobrança de R\$ 1,97 (um real e noventa e sete centavos) por linha de desconto, escrituração equivocada, a

mesma será reclassificada na competência 04/2020. Os Diretores tomaram conhecimento das informações. (Documentos apresentados nos anexos 17 e 18 desta ata).

Item 8 – Acompanhamento dos Relatórios de PLD – FT – Em seguida, a Diretoria analisou os alertas de PLD/FT e informou que houve 14 (quatorze) ocorrências em março, todas com comunicação ao UIF – Unidade de Inteligência Financeira (compulsórias de depósito em espécie acima de R\$50.000,00) e uma ocorrência de alerta automático, que foi tratada e devolvida para o Sicoob Confederação. (Documentos apresentados nos anexos 19, 20 e 21 desta ata).

Item 9 - Monitoramento dos Treinamentos e de Capacitações Obrigatórias - O Supervisor Administrativo, Sr. Leandro Arruda apresentou o Relatório de Monitoramento de Informações sobre Cursos e Treinamentos oferecidos pelo Sicoob Credcoop, Sicoob Central BA e SESCOOP/BA referente ao 1º Trimestre de 2020. Os Diretores tomaram conhecimento das informações. (Documento apresentado no anexo 22 desta ata).

Item 10 - Monitoramento da Gestão da Carteira de Crédito – O Gerente de Crédito, Sr. Adeilson Pires apresentou a 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 após Classificação de Risco das Operações da Singular por ponto de atendimento, 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. Os Diretores tomaram conhecimento das informações apresentadas e foram prestados os devidos esclarecimentos. (Documentos apresentados nos anexos 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30 e 31 desta ata).

Item 11 - Monitoramento dos Planos de Ações para Regularização de Falhas – A Sra. Cássia Santos sobrinho, apresentou o referido acompanhamento, data-base

abril/2020, relativo aos planos de ações do Sicoob Credcoop cadastrados na PGPC - Módulos Controles Internos, e informou 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, conforme discriminação do relatório na apresentação anexa. Nos últimos meses não ocorreram alterações nos números mencionados em virtude da cooperativa ter concluído a maioria das ações. Os Diretores tomaram conhecimento das informações apresentadas. (Documento apresentado no anexo 12 desta ata).

Item 12 - Monitoramento do Gerenciamento Integrado de Riscos e de Capital - –

A Sra. Cássia Santos, apresentou 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. Em seguida, foi exposto informações 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. Os Diretores tomaram conhecimento das informações apresentadas. (Documentos apresentados nos anexos 32, 33 e 34 desta ata).

Item 13 - Monitoramento de Indicadores de Negócios - A Diretora de Relacionamento Sra. Rejane Silva de Almeida, considerando data-base janeiro/2020, expôs o resultado dos seis produtos mais rentáveis da Cooperativa: Consignado, Cartões, Cobrança, Sipag, Consórcios e Seguros. Observou - se que todos os produtos apresentaram crescimento do período de janeiro/2019 em comparação com janeiro/2020, exceto o produto Cartões. A Diretoria analisou as informações, consideradas satisfatórias. (Documento apresentado no anexo 35 desta ata).

Item 14 - Monitoramento do Cumprimento da Estratégia de Investimento - A Sra. Rejane Silva de Almeida, informou que aguarda disponibilização dos relatórios pelo Sicoob Central BA. (Documento apresentado no anexo 36 desta ata).

Item 15 - Admissão, Desligamento de Associados e Formas e Prazos para Resgates das Cotas Totais ou Parciais ou Transferência de Capital - A Diretoria

Executiva analisou a proposta de solicitação de devolução de capital Ad Referendum da associada: Irlandia Maria Serra Negra Coelho Rocha, por motivo de aposentadoria. A Diretoria Executiva acompanhou o Relatório de Indicadores e constatou as admissões do mês de março de 2020, totalizando 41 (quarenta e um) novos sócios. Os Diretores tomaram conhecimento dos pedidos de desligamento a seguir: José Alberto de Jesus Oliveira, Irlandia Maria Serra Negra Coelho Rocha, Maria do Carmo Bonfim de Souza Lima PJ, Cristina Elaine de Paiva e Victor Augusto de Jesus Sousa. Analisaram ainda os pedidos de Resgate Parcial dos seguintes associados: Dalvaides Chaves Freire, Débora Soares Silva, ambas por motivo de aposentadoria e Joilson Silva Ferreira para quitação de tarifas pendentes em conta corrente nesta Cooperativa e os pedidos de Resgate Total: José Alberto de Jesus Oliveira, por motivo de desemprego, Cristina Elaine de Paiva, por motivo de saúde e Victor Augusto de Jesus Sousa capital inferior a R\$300,00. Analisaram o pedido de Transferência de Capital: Maria do Carmo Bonfim de Souza Lima PJ para Maria do Carmo Bonfim de Souza Lima PF. Todos os pedidos serão apresentados na próxima reunião do Conselho de Administração para deliberação. (Documento apresentado no anexo 37 desta ata).

Item 16 - Revisão dos Planos de Continuidade Operacional (PCO) e de Planos de Teste e Validação (PTV) - O Diretor Operacional, Sr. Jeandro Silva Oliveira apresentou a CA-SESUP0029/20 do Sicoob Central/BA, que se refere a Revisão dos Planos de Continuidade Operacional (PCO) e de Planos de Teste e Validação (PTV), e destacou que, visando o aprimoramento do processo de Gestão de Continuidade, foi recomendado que as Cooperativas filiadas, avaliasse a maturidade dos processos operacionais e dos Gestores, a fim de utilizarem modelos mais completos de testes, ao teste de mesa geralmente utilizado. O responsável pela Área de Suporte Organizacional, Sr. Leandro Gusmão informou que trabalhará com o cronograma disponibilizado pelo Sicoob Central BA para a realização dos testes. A Diretoria tomou conhecimento da informação. (Documento apresentado no anexo 38 desta ata).

Item 17 - Diagnóstico Sicoob Credcoop - Covid-19 – A Diretora de Relacionamento, Sra. Rejane Almeida informou sobre o recebimento do Diagnóstico Sicoob Credcoop - Covid-19, enviado pelo Setor de Operações de Crédito, do Sicoob Central/BA, que conforme o Comunicado Sicoob 448, o diagnóstico foi elaborado a partir de pesquisa produzida pela Moody's sobre os setores mais impactados pela crise do Covid-19, e que

os documentos disponibilizados contêm a segregação da carteira de crédito consolidada desta cooperativa entre alta, moderada e baixa exposição com base nos impactos econômicos esperados. Foi disponibilizado planilha em Excel para consulta das informações detalhadas do estudo. (Documento apresentado no anexo 39 desta ata).

Item 18 - Fluxo para adesão ao Crédito Rural e BNDES – O Diretor Operacional, Sr. Jeandro Oliveira, informou sobre o Fluxo para Adesão ao Crédito Rural – GERAG para as cooperativas que desejam trabalhar com crédito rural e também com crédito rural BNDES. Diante do exposto, e após análise das informações apresentadas, os Diretores optaram por apenas trabalhar com o BNDES Comercial, tendo sido encaminhado o termo de adesão conforme orientações. (Documentos apresentados nos anexos 40 e 41 desta ata).

Item 19 - CCI 171/2020 | Decreto Federal 10.305/2020 – nova regra de IOF para as concessões e repactuação de crédito - O Diretor Operacional, Sr. Jeandro Oliveira, informou sobre o recebimento CCI-171/2020 - Sicoob Confederação, referente ao Decreto Federal 10.305/2020 – nova regra de IOF para as concessões e repactuação de crédito. (Documento apresentado no anexo 42 desta ata).

Item 20 - Deliberação acerca de reajuste do Ticket Alimentação - A Diretoria Executiva informou sobre o reajuste anual de 2020 do Ticket Alimentação de 4,43% (quatro vírgula quarenta e três por cento), referente ao acumulado INPC de 2019 mais 1% (um por cento) de ganho real. Foi informado que neste mês de abril haverá o lançamento da diferença do benefício do Ticket Alimentação referente aos meses de janeiro, fevereiro e março de 2020. (Documento apresentado no anexo 43 desta ata).

Item 21 - Ranking Sicoob Universidade – Credcoop - A Diretora de Relacionamento, Sr.^a Rejane Silva de Almeida apresentou o Ranking do DNA SICOOB referente a março/2020, das trilhas realizadas pelos funcionários na plataforma Success/Sicoob Universidade, e identificou que, o Sicoob Credcoop encontra-se na 2º colocação com o percentual de 86% (oitenta e seis por cento), e informou que a trilha "Entenda o Sistema Financeiro Nacional" foi inserida na trilha Integração Funcional, que faz parte do DNA Sicoob, como trata-se de uma nova solução, todos aqueles que já tinham concluído as trilhas voltam a estar como pendente e devem fazer esse novo curso. A

informação foi passada a todos os colaboradores, bem como as devidas orientações e dado o prazo de até 30 de abril para conclusão. (Documento apresentado no anexo 44 desta ata).

Item 22 - Atualização do Comunicado 448 - Sicoob Confederação - 3/4/2020 – A Diretora de Relacionamento Sra. Rejane Silva de Almeida, apresentou a Atualização do Comunicado 448 do Sicoob Confederação (versão 03/04/2020) que comunica ações operacionais e administrativas a serem observadas especialmente em casos de restrição no atendimento ao público em decorrência dos efeitos do Covid-19 considerando, sobretudo, os casos de cooperativas que não poderão prestar atendimento ao público, bem como a publicação, pelo Banco Central do Brasil, da Circular 3.991, de 19/3/2020, que regula o atendimento diferenciado nas dependências das instituições financeiras em geral. (Documento apresentado no anexo 45 desta ata).

Item 23 - CA-DIREX- 071/2020 - Sicoob Central BA - Cartilha de Direcionadores para Enfrentamento da Crise Atual Decorrente da Pandemia pelo Coronavírus – A Sra. Rejane Silva, apresentou a CA-DIREX- 071/2020 do Sicoob Central BA, referente a elaboração da Cartilha de direcionadores para enfrentamento da crise atual decorrente da pandemia pelo Coronavírus. As orientações e direcionamentos apresentados na cartilha, foram amplamente discutidas pelos Diretores e o material foi disponibilizado via e-mail para os colaboradores. Foi tomado conhecimento da atualização da CA, que se refere a novos direcionadores relacionados ao fomento dos negócios e ao controle das despesas. (Documentos apresentados nos anexos 46, 47 e 48 desta ata).

Item 24 - Resolução Sicoob Central BA 191 - Altera provisoriamente a forma de apuração e débito das despesas administrativas do Sicoob Central BA – O Diretor Operacional, Sr. Jeandro Oliveira informou sobre o recebimento da Resolução Sicoob Central BA 191 que altera provisoriamente a forma de apuração e débito das despesas administrativas do Sicoob Central BA, e informou que as despesas efetivamente incorridas no mês base pelo Sicoob Central BA, durante a vigência do Decreto Federal nº 06/2020, serão levadas a débito de todas as cooperativas filiadas em suas respectivas contas de centralização financeira, na forma da Resolução Sicoob Central BA 115, até o 7º (sétimo) dia útil do mês subsequente à sua apuração e que ao fim da

vigência prevista, ou seja enquanto perdurar o estado de calamidade pública previsto no Decreto nº 6, de 20 de março de 2020, voltarão a ser integralmente aplicáveis os critérios de apuração e débito das despesas administrativas do Sicoob Central BA, nos termos previstos na Resolução Sicoob Central BA 115, conforme documento anexo. (Documento apresentado no anexo 49 desta ata).

Item 25 - Período Apoiador - PDF de Lançamento – A Diretora de Relacionamento, Sra. Rejane informou que com a chegada do mês de abril, teria início o Período Investidor que é focado nos investidores do Sicoob, o PDF de pré-lançamento e outros materiais referentes ao período já estavam em produção pelo Sicoob central BA e que além dele, estava também em desenvolvimento o Acelerador de Seguros Gerais. No entanto, com as consequências da presença e da disseminação do Covid-19 acreditamos que esse não é o momento ideal para pensar em metas, números ou bonificações. Não em metas convencionais, mas sim metas de atendimento, apoio e amparo, dando assim início em uma nova iniciativa, o Período Apoiador, reforçando à sociedade os verdadeiros valores Cooperativistas. Apresentou o PDF e os materiais de lançamento da referida Campanha que tem como objetivo orientar e apoiar as Cooperativas com as melhores soluções e estratégias aderentes às necessidades dos nossos associados. (Documento apresentado no anexo 50 desta ata).

Item 26 - CA-DIREX- 073/2020 - Sicoob Central BA - Programa de Certificação dos Dirigentes do Sicoob – Revalidação - A Diretora de Relacionamento, Sra. Rejane informou sobre o recebimento da CA-DIREX- 073/2020 do Sicoob Central BA, referente ao Programa de Certificação dos Dirigentes do Sicoob – Revalidação, e destacou que o Programa de Certificação de Dirigentes é um dos projetos do Sicoob Universidade, iniciado em junho de 2015, e tem como objetivo mensurar o nível da capacitação técnica dos dirigentes que respondem pela gestão e resultado da cooperativa para elevar ainda mais o nível da capacitação sobre temas relevantes e atuais que favoreçam uma gestão cooperativista e com desempenho eficiente, e que pensando num processo mais ágil e focado na gestão do conhecimento, o Sicoob Universidade disponibilizou a Revalidação do Programa de Certificação de Dirigentes do Sicoob por meio da trilha de aprendizagem on-line “Certificação de Dirigentes”. Os Diretores tomaram conhecimento das informações apresentadas, as quais serão transmitidas

aos Conselhos de Administração e Fiscal desta Cooperativa. (Documentos apresentados nos anexos 51 e 52 desta ata).

Item 27 - Esclarecimentos Medida Provisória 936 - A Diretora de Relacionamento, Sra. Rejane informou sobre o recebimento da CA-GEJUR 012 do Sicoob Central BA, com esclarecimentos referentes à possibilidade de redução ou suspensão da jornada e salários prevista na Medida Provisória 936 de 1º de abril de 2020, bem como as minutas de Acordos Individuais a serem celebrados com os empregados na hipótese do entendimento da administração da cooperativa pela adoção das medidas. Os Diretores tomaram conhecimento das informações contidas na referida CA. (Documentos apresentados nos anexos 53, 54 e 55 desta ata).

Item 28 - Atualização do Plano de Cargos e Salários - Sicoob Credcoop 2020 - A Diretora de Relacionamento, Sra. Rejane Silva de Almeida apresentou as informações recebidas pelo Setor de Gestão de Pessoas do Sicoob Central BA, referente a atualização do Programa de Carreiras do Sicoob com a inclusão da Carteirização. Os Diretores tomaram conhecimento das informações apresentadas, e informaram que este item será decidido na próxima reunião. (Documento apresentado no anexo 56 desta ata).

Item 29 - CA-SESUP0034-20 - Relatório de Auditoria Cooperativa 2019 - Sicoob Credcoop - A Diretora de Relacionamento, Sra. Rejane Silva de Almeida, apresentou a CA-SESUP0034/2020 do Sicoob Central BA, que menciona a entrega pela Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa – CNAC do Relatório de Auditoria Cooperativa do Sicoob Credcoop, com data-base de 31/08/2019, e da CA 002/2020 - Área Técnica CNAC/DF, que trata da comunicação de ERRATA ao referido Relatório, em respostas às contestações apresentadas por essa Singular e pela Central durante a análise da sua minuta. O Setor de Supervisão, Controles Internos e Riscos, em conformidade a Resolução 156 do Sicoob Central BA, informou que poderá auxiliar a Cooperativa na elaboração do plano de ação para regularização dos apontamentos, através de realização de assessoria remota, para posteriormente ser aprovado pelo Conselho de Administração da Singular e incluído na PGPC (Central) para acompanhamento (Acir). (Documentos apresentados nos anexos 57, 58, 59 e 60 desta ata).

Item 30 - Parametrização Simplificada - Central Sicoob BA (1002) – O Diretor Operacional Sr. Jeandro Silva apresentou a CCI 093/2020 – Bancoob que trata sobre a possibilidade de alteração da taxa de parcelamento da fatura dos cartões Sicoobcard. Após ampla discussão os Diretores não aderiram a referida parametrização, podendo ser analisada posteriormente. (Documento apresentado no anexo 61 desta ata).

Item 31 - CA-DIREX-074-2020 - Sicoob Central BA - Utilização da funcionalidade de Alteração de Plano de Pagamento divulgada na CCI 172 do Sicoob Confederação – A Diretora de Relacionamento Sra. Rejane Silva de Almeida, apresentou a CA-DIREX- 074/2020 do Sicoob Central BA, referente à utilização da funcionalidade de Alteração de Plano de Pagamento divulgada na CCI 172 do Sicoob Confederação, que diz respeito à disponibilização de funcionalidade que possibilita ajustes massificados no plano de pagamento das operações dos associados que foram impactados diretamente pela pandemia do COVID 19, respeitando as determinações das Resoluções CMN nº 4.782/2020 e nº 4.791/2020 e informou que após estudo de impacto por Cooperativa realizado pelo Bancoob, e das informações disponibilizadas pelo Sicoob Central BA a Diretoria analisou e aprovou a prorrogação das parcelas por 90 dias, após ligação para o associado, confirmando se o mesmo estava de acordo. (Documentos apresentados nos anexos 62 e 63 desta ata).

Item 32 - CA-DIREX- 084/2020 - Sicoob Central BA - Status dos pleitos – Plano Individual de Expansão e Ocupação de Áreas Sicoob Credcoop – A Sra. Rejane Almeida apresentou a CA-DIREX- 084/2020 - Sicoob Central BA, referente Status dos pleitos – Plano Individual de Expansão e Ocupação de Áreas Sicoob Credcoop, e informou que diante do parecer do Sicoob Confederação divulgado, no dia 13/03/2020, sobre nova análise dos conflitos de áreas do referido plano, os dois municípios pleiteados para abertura de novos pontos de atendimento pelo Sicoob Credcoop foram autorizados, pois todos os requisitos foram atendidos, tanto em relação à análise de riscos quanto aos pleitos condizentes com a área de ação do Estatuto Social, sendo: Itapetinga e Jequié. (Documento apresentado no anexo 64 desta ata).

Item 33 - Carta-Circular Sicoob Confederação 198/2020 - Recebimento do Crédito do Auxílio Emergencial – Lei Federal nº 13.982 de 02 de abril de 2020 – A Diretora

de Relacionamento Sra. Rejane Silva de Almeida apresentou a Carta-Circular Sicoob Confederação 198/2020 que dispõe sobre o recebimento do Crédito do Auxílio Emergencial – Lei Federal nº 13.982 de 02 de abril de 2020 e ressaltou que a forma de recebimento do auxílio emergencial, sendo que independentemente do tipo de conta informado pelo beneficiário junto à Caixa Econômica Federal para receber o recurso no Sicoob, o crédito será sempre realizado em uma conta poupança, observados os procedimentos previstos nesta CCI, anexa a esta ata. (Documento apresentado no anexo 65 desta ata).

Item 34 - Demanda Siscom – O Diretor Operacional Sr. Jeandro Oliveira informou sobre o recebimento do OFÍCIO 8047/2020-BCB/DEGEF do Banco Central do Brasil, que trata da medida de proteção social para enfrentamento da emergência de saúde pública decorrente do coronavírus (Covid-19), e esclarece que os valores correspondentes ao auxílio emergencial de que trata o art. 2º da Lei nº 13.982, de 2 de abril de 2020, não poderão ser utilizados para pagamento de débitos de qualquer natureza sem a expressa autorização do respectivo cliente, tendo sido requisitado a ciência formal de um Diretor Estatutário por meio da resposta e envio da Requisição de Informações número 32152. O Sr. Jeandro informou que a referida requisição foi preenchida e enviada por meio do APS-Siscom, acessível no endereço eletrônico www3.bcb.gov.br/siscom/es, no dia 13 de abril 2020, ou seja, dentro do período estabelecido e que os demais membros da Diretoria Executiva desta Cooperativa, tomaram ciência imediata do referido Ofício. (Documentos apresentados nos anexos 66, 67, 68 e 69 desta ata).

Item 35 - Criação da linha própria de financiamento de folha de pagamento - O Diretor Operacional Sr. Jeandro Oliveira apresentou a CCI – 103/2020 do Banco Cooperativo do Brasil S.A – Bancoob, referente a Linha Emergencial para Financiamento de Folha de Pagamentos –Microempresas e Empreendedores Individuais e informou que o governo federal, atento a quadro proveniente dos impactos da pandemia da Covid-19 na capacidade de custeio da folha de pagamentos de empresários, pessoas jurídicas ou físicas, lançou o PESE – Programa Emergencial de Suporte de Empregos, operacionalizado por meio do BNDES, e que ao identificar a não contemplação, por parte da linha governamental, de expressiva parcela de associados do Sicoob, o Bancoob disponibilizará linha própria específica para a mesma finalidade,

com o objetivo de viabilizar o atendimento, pelas cooperativas, dos empreendimentos não abrangidos. (Documento apresentado no anexo 70 desta ata).

Item 36 - Circular Sicoob Central BA 152 - Alerta as cooperativas filiadas para os procedimentos vedados pela Resolução CMN 4.797/2020 – A Diretora de Relacionamento Sra. Rejane Almeida apresentou a Circular Sicoob Central BA 152 que alerta as cooperativas filiadas para os procedimentos vedados pela Resolução CMN 4.797/2020, aplicáveis às cooperativas de crédito de 06/04/2020 a 30/09/2020. Os Diretores tomaram ciência das informações apresentadas. (Documento apresentado no anexo 71 desta ata).

Item 37 - CA-DIREX-089/2020-Sicoob Central BA referente ao SISCOP – Sistema Integrado de Suporte e Comunicação da Supervisão - A Diretora de Relacionamento Sra. Rejane Almeida apresentou a CA-DIREX-089/2020-Sicoob Central BA referente ao SISCOP – Sistema Integrado de Suporte e Comunicação da Supervisão. Os Diretores tomaram ciência das informações apresentadas. (Documento apresentado no anexo 72 desta ata).

Item 38 - Painel De Monitoramento da Crise - Sisbr Analítico - A Sra. Rejane Almeida apresentou o Painel De Monitoramento da Crise - Sisbr Analítico e informou que compreendendo a necessidade de informações diárias e confiáveis, o Sicoob Confederação desenvolveu o referido painel para monitoramento do impacto da crise no negócio, demonstrando o comportamento diário de principais carteiras para auxílio nas tomadas de decisões. (Documento apresentado no anexo 73 desta ata).

Item 39 - Projetos Sicoob Credcoop - Foi apresentado pela Acir Sr. Cássia Sobrinho o Mapa Estratégico do Sicoob Credcoop que contempla seis dimensões e os treze escopos de projetos elaborados pela Cooperativa em parceria com o Sicoob Central BA e Fundação Dom Cabral. Deste total, foram apresentados dois projetos como proposta para serem realizados em 2020: Crédito Sustentável e Sicoob Digital, os quais serão apresentados na próxima reunião do Conselho de Administração para deliberação. (Documentos apresentados nos anexos 74 e 75 desta ata).

Item 40 - Mudança de nível de Empregado – A Diretora de Relacionamento Sra. Rejane Silva de Almeida informou sobre a mudança de nível do empregado Sr. José Rodrigues Jones Neto, para Gerente Nível IV, conforme já acordado com o mesmo em setembro de 2019. (Documento apresentado no anexo 76 desta ata).

Item 41 – Redistribuição de Responsabilidades no UNICAD - A Sra. Rejane Almeida, comunicou aos Presentes que em virtude do retorno do Diretor Administrativo, Sr. Pedro Euvaldo Cairo Silva, que estava afastado temporariamente por motivo de doença, faz-se necessário redistribuir as áreas de atuação cadastradas no Unicad, propondo a seguinte redistribuição: DIRETORA DE RELACIONAMENTO: responsável pelo Sistema RDR (Circular 3.729), pela atualização de dados no Unicad (Circular 3.165), pelas contas de depósitos (Resolução 4.753), pela Ouvidoria (Resolução 4.433), pelo relacionamento com clientes e usuários de produtos e de serviços financeiros (Resolução 4.539) e pela captação de Recursos dos Municípios (Resolução 4.659). DIRETOR OPERACIONAL: responsável por operações de empréstimos e troca de títulos (Resolução 3.197), pelo registro de garantias sobre veículos/imóveis (Resolução 4.088), pelo cadastro de clientes do SFN – CCS (Circular 3.347), pelo fornecimento de informações por instituições financeiras (Circular 3.504) e pelo Sistema de Informações de Crédito – SCR (Circular 3.870). DIRETOR ADMINISTRATIVO: responsável pela prevenção e combate a ilícitos financeiros (Circular 3.461), pela apuração de limites e padrões mínimos (Circular 3.398), pela área contábil (Resolução 3.198), pelo cumprimento da PRSA (Resolução 4.327), pela estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos (RES. 4.557), pela política de segurança cibernética (Resolução 4.658/Circular 3.909) e pelo cumprimento de limites máximos de exposição por cliente (Resolução 4.677). Esta proposta será levada ao Conselho de Administração em sua próxima reunião para deliberação.

Item 42 - Assuntos Gerais. 42.1. Dos convidados nesta reunião – As Supervisoras Comercial, Srta. Márcia Cruz Silva, Srta. Laís Paiva Novaes e a Sra. Amanda Barbosa Pereira, apresentaram os itens 2 e 3 desta ata e permaneceram na reunião como ouvinte nos demais pontos tratados. **42.2. Decretos Municipais** – O Diretor Operacional, Sr. Jeandro Oliveira apresentou os Decretos 20.202 de 22/03/2020 e 20.265 - 19 de abril 2020, emitidos pela Prefeitura Municipal de Vitória da Conquista que trata das ações obrigatórias a serem seguidas pelas Instituições Financeiras para

enfrentamento do Covid19. (Documentos apresentados nos anexos 77 e 78 desta ata).

42.3 – Reunião com o Comitê de Crise Coronavírus – A Diretora de Relacionamento Sra. Rejane Almeida, informou que o Gerente de Relacionamento Sr. José Rodrigues participou da reunião do Comitê de Crise Coronavírus de Vitória da Conquista BA, ocorrida no dia 10 de abril de 2020, onde foram tratados assuntos inerentes ao enfrentamento à Covid-19, bem como os acessos às dependências das Instituições Financeiras. **42.4 – Envio para Cobrança Judicial** – A Diretoria Executiva analisou e aprovou o envio para a Cobrança Judicial dos associados a seguir: A de Souza Santana Logística Eireli, Adriano de Souza Santana e A F de Santana Terraplanagem Eirelli.

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, 16 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 7ª Reunião DIREX - 1ª de abril 2020.doc

Código do documento d9f85c1d-3069-4859-9572-0890a160957a



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

Cássia Santos Sobrinho Amorim Sousa

Eventos do documento

19 May 2020, 10:07:43

Documento número d9f85c1d-3069-4859-9572-0890a160957a **criado** por VIVIANE SILVEIRA DIAS (Conta d702f3f2-4665-485e-a48a-53d322f8b098). Email :viviane.silveira@sicoob3237.com.br. - DATE_ATOM: 2020-05-19T10:07:43-03:00

19 May 2020, 10:12:48

Lista de assinatura **iniciada** por VIVIANE SILVEIRA DIAS (Conta d702f3f2-4665-485e-a48a-53d322f8b098). Email: viviane.silveira@sicoob3237.com.br. - DATE_ATOM: 2020-05-19T10:12:48-03:00

19 May 2020, 10:15:11

REJANE SILVA DE ALMEIDA **Assinou** - Email: rejane.silva@sicoob3237.com.br - IP: 179.83.53.222

(179.83.53.222.dynamic.adsl.gvt.net.br porta: 8498) - [Geolocalização: -14.582626638971513 -40.0054772191848](#)
- Documento de identificação informado: 444.818.615-68 - DATE_ATOM: 2020-05-19T10:15:11-03:00

19 May 2020, 10:38:28

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: 15376) - [Geolocalização: -14.856491400000001 -40.8272723](#) -
Documento de identificação informado: 983.852.325-91 - DATE_ATOM: 2020-05-19T10:38:28-03:00

19 May 2020, 11:05:08

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: 23434) -
Documento de identificação informado: 027.516.625-28 - DATE_ATOM: 2020-05-19T11:05:08-03:00

19 May 2020, 11:31:52

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: 31658) -
Documento de identificação informado: 001.355.455-79 - DATE_ATOM: 2020-05-19T11:31:52-03:00

19 May 2020, 11:45:18

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: 35738) - Documento de identificação informado: 738.667.335-34 -
DATE_ATOM: 2020-05-19T11:45:18-03:00

19 May 2020, 13:30:43

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: 1330) -
Documento de identificação informado: 141.522.235-53 - DATE_ATOM: 2020-05-19T13:30:43-03:00

19 May 2020, 13:39:45

JOSE RODRIGUES JONES NETO **Assinou** (Conta 651cfc4b-fef5-4586-830d-32d41566b08b) - Email: jose.rodrigues@sicoob3237.com.br - IP: 167.249.191.124 (167-249-191-124.solic.com.br porta: 5886) - Documento de identificação informado: 784.888.935-15 - DATE_ATOM: 2020-05-19T13:39:45-03:00

Hash do documento original

(SHA256):d18fb5f1fb172c1947394409b67ccf4f061113287cafbbba1842d553b6d0aa65f
(SHA512):6d5af7f681e8205ae7fb02f7cad8c06e956fa4fb7293328731839df5c857b6306ac2cbfe311fb4de1e4165be854900293348dbbe49739546c6bdd9e9c91a28ab

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

Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign