

## Circular CONSAD 002

Atualiza o Regimento Interno da Diretoria Executiva do Sicoob Três Fronteiras.

O Conselho de Administração do Sicoob Três Fronteiras, conforme deliberação emanada na reunião realizada em 26/05/2023, resolveu/decidiu:

**Art. 1º** Atualizar o Regimento Interno da Diretoria Executiva do Sicoob Três Fronteiras, disponível no domínio → Sicoob.com.br → Sicoob Três Fronteiras → Documentos.

**Art. 2º** Esta Circular é destina a Singular.

Foz do Iguaçu, 26 de maio de 2023

DocuSigned by:

*Dimas Cesar Bragagnolo*

7DE2E9D40CE14D9...

Dimas Cesar Bragagnolo  
Presidente Conselho de Administração

DocuSigned by:

*Walter Venson*

95A22T007D074D5

Walter Venson  
Vice-Presidente do Conselho de Administração

# **REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

## **TÍTULO I DA DIRETORIA EXECUTIVA**

### **CAPÍTULO I DA DEFINIÇÃO E DA FINALIDADE**

**Art. 1º** A Diretoria Executiva é o órgão social encarregado da execução dos objetivos estatutários da *Cooperativa*.

**Art. 2º** A Diretoria Executiva tem como finalidade cumprir as diretrizes estabelecidas pelo Conselho de Administração, bem como executar planos, metas e estratégias para garantir a adequada e eficaz consecução dos objetivos estatutários da *Cooperativa*.

### **CAPÍTULO II DA ORGANIZAÇÃO**

#### **SEÇÃO I DA COMPOSIÇÃO**

**Art. 3º** A Diretoria Executiva, órgão subordinado ao Conselho de Administração, é composta por 03 (três) diretores, sendo um Diretor Superintendente, um Diretor Administrativo e Financeiro e um Diretor de Negócios, nos termos do Estatuto Social.

**Art. 4º** Além de observar o disposto no Estatuto Social e na legislação e regulamentação em vigor, são condições para ser eleito diretor executivo da *Cooperativa*:

- I. estar alinhado com os valores da organização e com o Pacto de Ética do Sicoob;
- II. ter disponibilidade de tempo para execução das atividades inerentes ao cargo-

**§ 1º** Os membros da Diretoria Executiva equiparam-se aos administradores das sociedades anônimas para efeito de responsabilidade criminal.

**§ 2º** Não é admitida a eleição de representante de pessoa jurídica integrante do quadro de cooperados.

#### **SEÇÃO II DO CARGO DE DIRETOR**

##### **SUBSEÇÃO I DO MANDATO**

**Art. 5º** O prazo de mandato dos membros da Diretoria Executiva será de 4 (quatro) anos podendo haver recondução, a critério do Conselho de Administração.

**Parágrafo único.** O mandato dos diretores executivos estender-se-á até a posse dos seus substitutos.

# **REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

## **SUBSEÇÃO II DAS AUSÊNCIAS, VACÂNCIAS E IMPEDIMENTOS**

**Art. 6º** As disposições referentes a ausências, vacâncias e impedimentos são aprovadas em Assembleia Geral e estão dispostas no Estatuto Social.

## **SUBSEÇÃO III DAS RESPONSABILIDADES**

**Art. 7º** Os membros da Diretoria Executiva, além de observarem os deveres legais inerentes ao cargo, devem pautar sua conduta por elevados padrões éticos, bem como estimular as boas práticas de governança corporativa, contribuindo para preservar os interesses sociais da Cooperativa.

## **SEÇÃO III DAS REUNIÕES**

### **SUBSEÇÃO I DO LOCAL E DA PERIODICIDADE**

**Art. 8º** A Diretoria Executiva reunir-se-á periodicamente ou, no mínimo, 1 (uma) vez por mês, conforme disponibilidade de agenda dos diretores, na sede da Cooperativa, com o objetivo de discutir assuntos de interesse da Cooperativa, visando ao cumprimento de suas finalidades estatutárias.

**§ 1º** Somente serão realizadas reuniões fora da sede da Cooperativa quando devidamente justificadas e previamente aprovadas pelo colegiado.

**§ 2º** Mediante autorização do colegiado as reuniões poderão ser realizadas por videoconferência.

**Art. 9º** As reuniões da Diretoria Executiva se instaliam com a presença da maioria de seus membros.

### **SUBSEÇÃO II DA CONVOCAÇÃO**

**Art. 10.** As reuniões serão normalmente convocadas e dirigidas pelo Diretor Superintendente ou, no caso de ausência, pelo diretor por ele indicado.

**Art. 11.** As convocações serão efetuadas mediante remessa de pautas por meio de mensagem eletrônica, com antecedência de 2 (dois) dias úteis.

**Art. 12.** A pauta dos assuntos a serem discutidos nas reuniões serão definidas pelo Diretor Superintendente, mediante a observância do cronograma de assuntos constante do **Anexo I** deste Regimento, ou, no caso de ausência, pelo diretor por ele indicado.

**Art. 13.** Assuntos não previstos na pauta deverão ser inscritos para serem discutidos no item *Assuntos gerais*, não sendo permitido discuti-los intercaladamente aos assuntos pautados.

# **REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

**§ 1º** Ao Diretor Superintendente cabe, no início dos trabalhos, solicitar manifestação dos diretores para a inclusão de assuntos gerais à ordem do dia.

**§ 2º** O Diretor Superintendente poderá apresentar recusa, justificada, à solicitação dos membros da Diretoria Executiva de inclusão de assuntos gerais à ordem do dia.

**Art. 14.** Ao Diretor Superintendente cabe enviar a documentação que embasará as discussões e as decisões sobre assuntos que constem das pautas das reuniões, com antecedência mínima de 2 (dois) dias úteis à data da reunião.

**Parágrafo único.** Extraordinariamente, em razão de casos urgentes ou emergenciais, se aprovado pela maioria dos membros presentes, poderá ocorrer decisão sobre assuntos, cuja documentação que os embasa não foi encaminhada previamente.

## **SUBSEÇÃO III DA CONDUÇÃO DOS DEBATES**

**Art. 15.** Cabe ao Diretor Superintendente organizar e conduzir os debates, de modo que as discussões sejam democráticas e objetivas.

**Art. 16.** A critério do Diretor Superintendente, poderão ser incluídas, adiadas ou retiradas de pauta deliberações e (ou) informações sobre qualquer assunto.

**Art. 17.** Poderão ser solicitadas postergações de decisões para as reuniões imediatamente seguintes, para efeito de melhores esclarecimentos sobre os assuntos em discussão, desde que se trate de alguma decisão que não demande urgência e seja plenamente justificado.

**Parágrafo único.** Os esclarecimentos mencionados no *caput* deste artigo, se julgados convenientes pelos diretores e havendo tempo suficiente, poderão ser prestados na própria reunião.

**Art. 18.** Os diretores deverão estar sempre presentes na sala de reunião durante as discussões sobre os assuntos pautados.

**Art. 19.** Qualquer assunto decidido pela Diretoria Executiva somente poderá ser inserido novamente na pauta em razão de fatos novos que o justifique, desde que haja aprovação da maioria dos diretores.

## **SUBSEÇÃO IV DA PARTICIPAÇÃO DE TÉCNICOS E DE TERCEIROS**

**Art. 20.** A Diretoria Executiva, sempre que necessário e mediante anuênciam dos diretores, poderá requisitar a presença de técnicos da Cooperativa, dos fornecedores, para participar da reunião, com a finalidade de prestar esclarecimentos sobre os temas.

## **SUBSEÇÃO V DA FORMALIZAÇÃO**

**Art. 21.** Os assuntos tratados e as deliberações resultantes da reunião constarão de atas físicas ou em meio digital, conforme o § 4º deste artigo.

**REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE  
CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS  
SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

**§ 1º** O Diretor Superintendente nomeará secretário que será responsável pela elaboração de atas claras, concisas, objetivas, resumidas e que tratem a realidade das discussões e das deliberações ocorridas nas reuniões.

**§ 2º** O responsável por secretariar a reunião está autorizado a autenticar, rubricando sozinho os anexos das atas das reuniões, tornando esses documentos válidos como parte integrante das atas para todos os efeitos legais.

**§ 3º** Os anexos das atas das reuniões serão arquivados com as atas, em ordem cronológica de realização das reuniões e de forma que identifiquem perfeitamente os números das atas e dos respectivos anexos.

**§ 4º** A critério da Diretoria Executiva, as atas poderão ser digitais ou digitalizadas, tendo o mesmo valor probatório do documento original, para todos os fins de direito, sendo suficientes para comprovação de autoria e integridade, nos termos da legislação e regulamentação em vigor.

**Art. 22.** A ata da reunião será assinada pelos diretores executivos em até 20 (vinte) dias contados da data de realização da reunião.

**Art. 23.** Para efeito de avaliação pelos diretores, o secretário deverá enviar a minuta da ata de cada reunião até, no máximo, 10 (dez) dias corridos, contados da data de realização.

**Art. 24.** Os diretores executivos que entenderem ser necessárias alterações na minuta da ata, deverão comunicá-las ao secretário até o dia anterior da reunião seguinte.

**Parágrafo único.** As alterações propostas serão apreciadas por todos os diretores executivos presentes à reunião, aos quais caberá a decisão pelo acolhimento, ou não, das proposições.

**Art. 25.** É vedada a solicitação de alteração nas atas após serem aprovadas e assinadas pelos membros da Diretoria Executiva.

**Art. 26.** A ata assinada será disponibilizada no Portal de Governança Corporativa para consulta de todos os conselheiros de administração e fiscais, no prazo máximo de 5 (cinco) dias corridos após a assinatura da ata.

**Art. 27.** Todos os documentos, inclusive o original da ata, relacionados às reuniões, ficarão arquivados na Secretaria da Diretoria da Cooperativa.

**Art. 28.** Independentemente da assinatura da ata na reunião subsequente, as decisões da Diretoria Executiva vigorarão a partir da data da reunião em que ocorrerem.

**Parágrafo único.** Eventuais discordâncias quanto às decisões registradas em atas serão objeto de discussão e reformulação, quando for o caso, na reunião subsequente.

**Art. 29.** O registro da presença nas reuniões, evidenciada pela assinatura do diretor executivo em livro próprio ou em outro meio capaz de evidenciar as presenças, será providenciado pelo secretário da reunião.

**Art. 30.** Todos os participantes das reuniões, incluído o secretário, os convidados, os técnicos e outros que porventura venham a participar das reuniões da Diretoria

# **REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

Executiva, têm por obrigação ética, legal e profissional manter sigilo das informações relacionadas às reuniões, tornando-se legalmente responsáveis por quaisquer eventuais divulgações indevidas.

## **SUBSEÇÃO VI DA VOTAÇÃO**

**Art. 31.** A Diretoria Executiva delibera por maioria de votos dos presentes, com o voto obrigatório do Diretor Superintendente.

**§ 1º** Cada diretor terá direito a um voto.

**§ 2º** O diretor executivo não poderá votar na deliberação em que tiver envolvimento direto na matéria em apreciação, assegurada a participação nos debates.

**Art. 32.** Nas votações, as abstenções não serão computadas como votos para efeito de decisão, mas constarão das atas, com os votos dissidentes, quando solicitado o registro.

## **CAPÍTULO III DAS COMPETÊNCIAS COMPLEMENTARES DA DIRETORIA EXECUTIVA**

### **SEÇÃO I DO COLEGIADO**

**Art. 33.** Compete à Diretoria Executiva, além das atribuições descritas no Estatuto Social e de outras decorrentes de lei, as seguintes atribuições complementares:

- I. adotar medidas para o cumprimento das diretrizes e metas fixadas pelo Conselho de Administração, bem como garantir a implementação de medidas que mitiguem os riscos inerentes à atividade da Cooperativa;
- II. autorizar a contratação de prestadores de serviços de caráter eventual ou não, ressalvada a contratação de auditores externos, os quais não poderão ser parentes entre si ou dos membros dos órgãos de administração e do Conselho Fiscal, até 2º (segundo) grau, em linha reta ou colateral, observando as demais disposições do Pacto de Ética do Sicoob;
- III. deliberar sobre a contratação de empregados e fixar atribuições, alçadas e salários, bem como contratar prestadores de serviços;
- IV. divulgar comunicados sobre eventos ou fatos de interesse geral ou de caráter temporário,
- V. elaborar orçamentos para deliberação do Conselho de Administração, bem como mantê-lo informado por meio de relatórios mensais sobre o estado econômico-financeiro da Cooperativa e o desenvolvimento das operações e atividades em geral;
- VI. aprovar a admissão de associados, quando delegado pelo Conselho de Administração;

ds  
WW

ds  
DCB

**REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE  
CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS  
SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

- VII.** avaliar a atuação dos empregados, adotando as medidas apropriadas, e propor ao Conselho de Administração qualquer assunto relacionado ao plano de cargos e salários e à estrutura organizacional da *Cooperativa*;
- VIII.** aprovar e divulgar normativos operacionais internos da *Cooperativa*;
- IX.** adotar medidas para cumprimento das diretrizes fixadas no Planejamento Estratégico e para saneamento dos apontamentos da Sicoob Central Unicoob, das áreas Controles Internos e das auditorias;
- X.** supervisionar as atividades relacionadas a riscos, com o apoio do gerenciamento centralizado realizado pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS);
- XI.** administrar a *Cooperativa*, praticando os atos necessários ao seu adequado funcionamento;
- XII.** representar a *Cooperativa* ativa e passivamente, em juízo ou fora dele, nos termos do Estatuto Social;
- XIII.** cumprir e fazer cumprir:
  - a) o Estatuto Social;
  - b) as deliberações da Assembleia Geral e do Conselho de Administração;
  - c) as disposições de lei, este Regimento Interno da Diretoria, o Pacto de Ética, o Programa de Integridade e os demais instrumentos de regulação internos.
- XIV.** deliberar sobre:
  - a) a organização interna da *Cooperativa*;
  - b) a criação, extinção e o funcionamento de comitês (ou grupos de trabalho) no âmbito da Diretoria Executiva e das demais áreas administrativas da *Cooperativa*;
  - c) situações não compreendidas nas atribuições do Conselho de Administração e sobre casos extraordinários, comunicando aquele colegiado sobre as decisões de relevância que foram tomadas;
  - d) os pedidos de patrocínios, donativos a entidades benéficas, doações etc.
- XV.** estabelecer:
  - a) as alçadas do próprio colegiado da Diretoria, de cada Diretoria, dos comitês e de cada área administrativa;
  - b) os critérios básicos de administração de pessoal;
  - c) as normas internas que definam as atribuições, organizações e competências dos diferentes setores da *Cooperativa*;

DS  
WV

DS  
DCB

**REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE  
CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS  
SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

- d) as normas gerais reguladoras dos convênios, contratos e outros instrumentos a serem firmados com as cooperativas centrais e singulares de crédito e demais instituições financeiras e comerciais.

**XVI.** constituir ônus reais sobre bens móveis, bens fungíveis, títulos de crédito e direitos em geral, bem como as respectivas alienação e cessão fiduciárias com escopo de garantias;

**XVII.** prestar garantias a obrigações de terceiros;

**XVIII.** receber e analisar os relatórios das auditorias os relatórios do Banco Central do Brasil (BCB) e as atas emitidas pelo Conselho Fiscal e adotar os procedimentos cabíveis para solucionar os apontamentos efetuados, com a maior brevidade possível;

**XIX.** acompanhar, no mínimo mensalmente:

- os indicadores financeiros e contábeis da *Cooperativa*;
- o cumprimento das políticas instituídas pelo Conselho de Administração, proondo, inclusive, atualizações anuais.

**XX.** assinar balanços, balancetes e demais demonstrações contábeis e financeiras;

**XXI.** conduzir, em conformidade com as políticas e estratégias de gerenciamento de riscos, as atividades que impliquem a assunção de riscos;

**XXII.** elaborar, com apoio dos técnicos da *Cooperativa* o relatório anual de Segurança Cibernética - Implementação do Plano de Ação e de Resposta a Incidentes;

**XXIII.** implementar estrutura de controles internos efetiva mediante a definição de atividades de controle para todos os níveis de negócios da *Cooperativa*, bem como estabelecer os objetivos e procedimentos a eles pertinentes e verificar de forma sistemática a adoção e o cumprimento destes procedimentos;

**XXIV.** exercer vigilância para que os procedimentos, previstos na Política Institucional de Relacionamento com Clientes e Usuários, de produtos financeiros sejam efetivamente implementados e promover treinamentos para conscientização e qualificação dos empregados que desempenham atividades afetas ao relacionamento com clientes, promovendo a cultura organizacional que incentiva o relacionamento cooperativo e equilibrado com associados;

**XXV.** dar suporte ao processo de relacionamento com associados e usuários de produtos financeiros, contribuindo para que sejam efetivamente implementados os procedimentos adequados e alinhados às disposições internas das leis e normas aplicáveis e assegurar a conformidade e a legitimidade de produtos e serviços.

**Parágrafo único.** As atribuições designadas a cada diretor executivo deverão evitar possível conflito de interesses, bem como observar as normas vigentes sobre segregação obrigatória de funções por área de atuação.

ds  
WV

ds  
DCB

**REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE  
CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS  
SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

**Art. 34.** Compete, ainda, à Diretoria Executiva em relação ao Conselho de Administração:

- I. submeter à deliberação do Conselho de Administração, por intermédio do Diretor Superintendente, propostas concernentes às matérias de competência daquele colegiado, constantes do Estatuto Social e do respectivo Regimento Interno;
- II. cumprir e fazer cumprir:
  - a) as políticas de negócios internas, as estratégias e as diretrizes aprovadas e fixadas pelo Conselho de Administração;
  - b) as diretrizes estabelecidas pelo Conselho de Administração na eleição e na destituição de representantes em outras sociedades;
  - c) a regulamentação de funcionamento da auditoria interna; (*quando o serviço for prestado no âmbito da própria cooperativa*)
  - d) as orientações estabelecidas pelo Conselho de Administração na participação em acordos de acionistas em outras sociedades.
- III. monitorar o cumprimento do planejamento estratégico e apresentar o resultado ao Conselho de Administração, com a periodicidade por ele requerida;
- IV. propor, ao Conselho de Administração atualizações no planejamento estratégico;
- V. definir diretrizes orçamentárias, aprovar o orçamento anual da *cooperativa*, monitorar o seu cumprimento e apresentá-lo ao Conselho de Administração, com a periodicidade por ele requerida;
- VI. aprovar e revisar, no mínimo anualmente, as políticas internas próprias e as estratégias e submeter à deliberação final do Conselho de Administração;
- VII. avaliar e manifestar-se sobre a adesão às políticas sistêmicas e submeter à deliberação final do Conselho de Administração;
- VIII. deliberar sobre os relatórios de controles internos emitidos e submeter ao Conselho de Administração e à Auditoria os relatórios dos sistemas de controles internos da *Cooperativa*, com a periodicidade requerida pela legislação em vigor;
- IX. prestar contas da sua gestão, a qualquer tempo, permitindo-se ser fiscalizado;
- X. apresentar ao Conselho de Administração:
  - a) as informações por ele solicitadas sobre os contratos celebrados ou em via de celebração e de quaisquer outros atos;
  - b) o relatório da administração e as demonstrações financeiras, para manifestação;
  - c) outras a critério daquele colegiado.

**Art. 35.** Compete à Diretoria Executiva em relação ao Conselho Fiscal:

ds  
JW

ds  
DCB

# **REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

- I. providenciar a remessa de informações e a realização de apresentações diversas requeridas pelo Conselho Fiscal, para efeito de cumprimento dos seus deveres legais e estatutários;
- II. submeter, à manifestação do Conselho Fiscal, o relatório anual da administração e as demonstrações contábeis da Cooperativa para efeito de emissão do seu parecer;
- III. fazer-se representar nas reuniões do Conselho Fiscal, quando requisitado;
- IV. adotar as providências cabíveis com relação às irregularidades e dúvidas levantadas pelo Conselho Fiscal;
- V. outras, a critério daquele colegiado.

**Art. 36.** Compete, também, à Diretoria Executiva, para fins do gerenciamento de riscos e do gerenciamento de capital:

- I. implementar e executar os procedimentos descritos nas políticas e manuais relativos ao tema;
- II. fazer sugestões, por meio da cooperativa Central, de aperfeiçoamento das políticas sistêmicas, dos manuais sistêmicos, sistemas e procedimentos sistêmicos relacionados à gestão de riscos e capital, bem como à divulgação dessas informações;
- III. reportar, aos órgãos de governança competentes, as informações referentes ao gerenciamento de riscos e de capital.

## **SEÇÃO II** **DAS COMPETÊNCIAS DO DIRETOR RESPONSÁVEL PELO GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL OU DO DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ESTRUTURA SIMPLIFICADA DE GERENCIAMENTO CONTÍNUO DE RISCOS**

**Art. 37.** São competências do diretor responsável pela Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos:

- I. supervisionar o desenvolvimento, a implementação e o desempenho da estrutura de gerenciamento de riscos, incluindo seu aperfeiçoamento;
- II. subsidiar e participar do processo de tomada de decisões estratégicas relacionadas ao gerenciamento de riscos e, quando aplicável, ao gerenciamento de capital, auxiliando o Conselho de Administração;
- III. responsabilizar-se pela adequação aos objetivos estratégicos da entidade, às políticas sistêmicas e internas, aos processos, relatórios, sistemas e modelos utilizados no gerenciamento de riscos;
- IV. monitorar e assegurar o enquadramento da entidade ao requerimento mínimo de Patrimônio de Referência (PR) e aos níveis mínimos de capital regulamentar;
- V. responsabilizar-se pela capacitação adequada dos empregados que compõem a estrutura de gerenciamento de riscos e capital da entidade.

**REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE  
CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS  
SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

**SEÇÃO III  
DAS COMPETÊNCIAS COMPLEMENTARES DO DIRETOR SUPERINTENDENTE**

**Art. 38.** São competências do Diretor Superintendente, complementares àquelas descritas no Estatuto Social:

- I. representar a *Cooperativa* passiva e ativamente, em juízo ou fora dele, salvo a representação prevista no Estatuto Social;
- II. conduzir o relacionamento com terceiros no interesse da *Cooperativa*;
- III. coordenar, junto com os demais diretores, as atribuições da Diretoria Executiva, visando à eficiência e transparência no cumprimento das diretrizes fixadas pelo Conselho de Administração;
- IV. supervisionar as operações e as atividades e verificar, tempestivamente, o estado econômico-financeiro da *Cooperativa*, fazendo cumprir as decisões do Conselho de Administração;
- V. convocar e coordenar as reuniões da Diretoria Executiva;
- VI. decidir sobre a admissão e a demissão de empregados;
- VII. representar a Diretoria Executiva nas apresentações e na prestação de contas para o Conselho de Administração;
- VIII. outorgar mandatos a empregado da *Cooperativa* ou a advogado, com outro diretor, estabelecendo poderes, extensão e validade do mandato, quando for o caso;
- IX. coordenar a execução dos planos de expansão da *Cooperativa* em consonância com as deliberações do Conselho de Administração;
- X. prover recursos e garantir a implantação e acompanhamento dos programas sociais da *Cooperativa*;
- XI. auxiliar o Presidente do Conselho de Administração nos trabalhos relativos à Assembleia Geral e demais atividades quando pelo Presidente devidamente convocadas;
- XII. acompanhar a qualidade do atendimento aos cooperados;
- XIII. orientar, acompanhar e avaliar a atuação dos empregados de sua área;
- XIV. dirigir os assuntos relacionados às atividades de Controles Internos e Riscos, de forma a assegurar conformidade com as políticas internas e exigências regulamentares.
- XV. resolver os casos omissos, em conjunto com o Diretor da área respectiva.

DS  
WV

DS  
DCB

# **REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

**§ 1º.** Além das competências descritas neste artigo, o Diretor Superintendente responsabilizar-se-á, também, pela execução dos seguintes serviços conforme registro junto ao UNICAD/BACEN:

- I. Responsável pelo plano de recuperação – Resolução 4.502;
- II. Responsável pelo SCR – Circular 3.870;
- III. Responsável pelo PRSAC – Resolução CMN 4.945;
- IV. Responsável pela estrutura simplificada de gerenciamento de riscos – Resolução 4.606, art.28;
- V. Responsável pela apuração limites e padrões mínimos – Resolução BCB69;
- VI. Responsável pelo cumprimento limites máxima exposição – Resolução 4.677;
- VII. Responsável pelo sistema controles internos – Resolução 4.968/ResBCB 260;

**§ 2º.** Havendo atualização e ou renovação das resoluções ou circulares acima o diretor responsável pela área correspondente assume automaticamente a responsabilidade, constando em ata da primeira reunião da Diretoria Executiva.

## **SEÇÃO IV DAS COMPETÊNCIAS COMPLEMENTARES DO DIRETOR ADMINISTRATIVO E FINANCEIRO**

**Art. 39.** São competências do diretor Administrativo e Financeiro:

- I. assessorar o diretor Superintendente nos assuntos a ele competentes;
- II. substituir o diretor Superintendente e o diretor de Negócios;
- III. Das competências complementares do Diretor Administrativo e Financeiro estão elencadas nos limites legais e descritas no Estatuto Social, atendidas com base na legislação vigente.
- IV. Acompanhar, juntamente com o diretor responder, as atividades de controles internos, compliance e riscos, bem como encaminhar as providências no processo de supervisão e assegurar o respeito às normas internas e à legislação;
- V. dirigir as atividades administrativas no que tange às políticas materiais e às atividades fins da Cooperativa (operações ativas, passivas, acessórias e especiais, cadastro, recuperação de crédito, e outras inerentes);
- VI. orientar e acompanhar a execução da contabilidade da Cooperativa, de forma a permitir visão permanente da situação econômica, financeira e patrimonial;
- VII. zelar pela segurança dos recursos financeiros e outros valores mobiliários;
- VIII. executar as atividades operacionais no que tange à concessão de empréstimos, à oferta de serviços e a movimentação de capital;

DS  
WV

DS  
DCB

**REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE  
CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS  
SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

- IX.** elaborar as análises mensais sobre a evolução das operações a serem apresentadas ao Conselho de Administração;
- X.** zelar pela eficiência, eficácia e efetividade dos sistemas informatizados e de telecomunicações;
- XI.** decidir, em conjunto com o diretor Superintendente sobre a admissão e a demissão de empregado;
- XII.** orientar, acompanhar e avaliar a atuação dos empregados de sua área;
- XIII.** resolver os casos omissos, em conjunto com os outros diretores;
- XIV.** acompanhar as operações de curso anormal, adotando as medidas e os controles necessários para regularização;
- XV.** conduzir as atividades administrativas no que tange às políticas de recursos humanos e tecnológicos;
- XVI.** averbar no Livro ou Ficha de Matrícula a subscrição, realização ou resgate de quota-parte, bem como as transferências realizadas entre associados;
- XVII.** executar as atividades relacionadas com as funções financeiras (fluxo de caixa, captação e aplicação de recursos, demonstrações financeiras, análises de rentabilidade, de custo, de risco e outras inerentes), controles contábeis e tributários;
- XVIII.** conduzir o relacionamento com terceiros no interesse da Cooperativa;
- XIX.** gerir os assuntos relacionados à Política de Prevenção à Lavagem de dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT), fazendo cumprir às determinações regulamentares.

**§ 1º.** Além das competências descritas neste artigo, o Diretor Administrativo-Financeiro responsabilizar-se-á, também, pela execução dos seguintes serviços conforme registro junto ao UNICAD/BACEN:

- I.** Responsável pelos acordos para compensação no SFN – Resolução 3263;
- II.** Responsável pela política segurança cibernética – Resolução 4893/ResBCB 85;
- III.** Responsável pela contabilidade – Resolução 4.924/Res.BCB 120;
- IV.** Responsável pela atualização dados no Unicad – Resolução BCB 209;
- V.** Responsável pelo cadastro clientes do SFN – CCS – ResBCB 179;
- VI.** Responsável pela ouvidoria – Resolução 4.860/Res.BCB28;
- VII.** Responsável pelo sistema RDR – Res. BCB 222;
- VIII.** Responsável pelo compartilhamento Open Banking – Res. Conj.1;
- IX.** Responsável pelo fornecimento de informações – Circular 3.504;

ds  
*(W)*

ds  
*DCLB*

**REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE  
CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS  
SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

- X. Responsável pela prevenção lavagem de dinheiro – Circular 3.978;
- XI. Responsável pela elaboração e remessa SVR – Resolução BCB 98;

**SEÇÃO V  
DAS COMPETÊNCIAS COMPLEMENTARES DO DIRETOR DE NEGÓCIOS**

**Art. 40.** Compete ao Diretor de Negócios:

- I. assessorar o diretor Superintendente nos assuntos de sua área;
- II. substituir o diretor Superintendente e o diretor Administrativo e Financeiro;
- III. Das competências complementares do Diretor de Negócios estão elencadas nos limites legais e descritas no Estatuto Social, atendidas com base na legislação vigente.
- IV. responder pela gestão do desempenho e acompanhamento dos resultados dos PA's, primando pelo atingimento pleno das metas acordadas no planejamento anual da Cooperativa;
- V. orientar e acompanhar a execução do orçamento de negócios da Cooperativa, de forma a fazer cumprir as metas e diretrizes fixadas pelo Conselho de Administração;
- VI. elaborar as análises mensais sobre a evolução das unidades, a serem apresentadas à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração;
- VII. avaliar as linhas de crédito e os produtos e serviços, sua utilização, evolução e aderência ao mercado, propondo as mudanças necessárias;
- VIII. responder pelas atividades negociais no que tange à captação e aplicação de recursos e à comercialização de produtos e serviços;
- IX. responder pela qualidade do atendimento aos cooperados;
- X. decidir, em conjunto com o Diretor Superintendente sobre a admissão e a demissão de pessoal de sua área;
- XI. elaborar, junto com os demais diretores, o orçamento da Cooperativa;
- XII. auxiliar no desenvolvimento das atividades sociais e sugerir à Diretoria Executiva medidas que julgar convenientes;
- XIII. orientar, acompanhar e avaliar a atuação dos empregados de sua área;
- XIV. responder pela segurança dos recursos financeiros aplicados;
- XV. acompanhar os negócios da cooperativa comparando-os ao mercado e propondo ajustes de taxas, tarifas e prazos;
- XVI. conduzir o relacionamento com terceiros no interesse da Cooperativa;

ds  
WV

ds  
DCB

# **REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

**XVII.** conduzir as atividades administrativas no que tange às políticas negociais das atividades fins da Cooperativa (operações ativas, passivas, acessórias e especiais, cadastro, recuperação de crédito, e outras inerentes);

**XVIII.** elaborar e responder pela implementação do planejamento tático para as carteiras de produtos e serviços a partir das diretrizes do planejamento estratégico e aqueles definidos pelo Conselho de Administração;

**XIX.** resolver os casos omissos, em conjunto com outros diretores.

**§ 1º.** Além das competências descritas neste artigo, o diretor de Negócios responsabilizar-se-á, também, pela execução dos seguintes serviços conforme registro junto ao UNICAD/BACEN:

- I. Responsável pela captação recursos municípios – Resolução 5.051 art.9;
- II. Responsável pelas operações emp. e troca de títulos – Resolução 3.197;
- III. Responsável pela política relacionamento com clientes – Resolução 4.949;
- IV. Responsável por assuntos do Selic – Resolução BCB 55;
- V. Responsável por operações de cessão de créditos – Resolução 3.998;
- VI. Responsável pela contratação de correspondentes – Resolução 4.935;
- VII. Responsável pelas contas de depósitos – Resolução 4.753;
- VIII. Responsável pela área de crédito rural – Resolução CMN 4.883;
- IX. Responsável pelo registro garantias s/ veículos/imóveis – Resolução 4.088;

**§ 2º.** Havendo atualização e ou renovação das resoluções ou circulares acima o diretor responsável pela área correspondente assume automaticamente a responsabilidade, constando em ata da primeira reunião da Diretoria Executiva.

## **TÍTULO II DOS COMPONENTES SUBORDINADOS À DIRETORIA EXECUTIVA**

**Art. 41.** As competências das áreas subordinadas à Diretoria Executiva constarão de manuais internos.

## **TÍTULO III DAS SUBSTITUIÇÕES DOS EMPREGADOS**

**Art. 42.** Serão substituídos por seus pares ou pelo empregado subordinado imediato, os gerentes regionais, gerentes de PA e UAD, quando da ausência ou impedimento temporário e superior a 5 (cinco) dias.

**Parágrafo único.** O empregado substituto terá direito ao adicional de substituição proporcional aos dias em que exercer a função, exceto os pares citados no *caput*.

# **REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

## **TÍTULO IV DAS ALÇADAS**

**Art. 43.** Alçada é o limite máximo mensal de valor para o exercício da competência atribuída aos diversos cargos ou níveis hierárquicos para a tomada de decisão.

### **CAPÍTULO I DA DELEGAÇÃO**

**Art. 44.** Respeitadas as regras legais e estatutárias, as alçadas podem ser delegadas por meio de procuração, no todo ou em parte, as pessoas hierarquicamente subordinadas dentro da estrutura organizacional e desde que:

- I. não haja disposições em contrário;
- II. no ato formal de delegação constem os parâmetros da delegação, entre eles, o montante delegado, em valor ou percentual da alçada;
- III. o delegado esteja habilitado a receber a autoridade delegada;
- IV. a delegação seja compatível com o nível de responsabilidade do delegado;
- V. o delegante seja responsável pelos resultados produzidos, decorrentes da delegação, e o delegado pelos atos praticados.

**Parágrafo único.** As alçadas indicadas para um determinado gerente poderão ser exercidas, na sua falta, por gerente de outra área ou pela Diretoria Executiva.

### **CAPÍTULO II DAS CONDIÇÕES GERAIS PARA USO DAS ALÇADAS**

**Art. 45.** Independentemente da alçada, será autorizada a realização de despesa apenas se estiver expressamente prevista no orçamento aprovado pelo Conselho de Administração.

**Art. 46.** A autorização concedida em decorrência do exercício da alçada deve considerar sempre os normativos internos e os pareceres técnicos relativos ao assunto, devendo, em caso de dúvida, ser encaminhado à instância superior para decisão.

**Art. 47.** Quando o titular da alçada for formalmente substituído, o substituto assume as atribuições e as alçadas do titular substituído.

**Art. 48.** No caso de ausência do titular da alçada, deverá ser obtida autorização do superior imediato do titular ausente.

**Art. 49º.** Exceção ou omissão relacionada ao uso da alçada, conforme disposto neste regimento, será apreciada apenas pela Diretoria Executiva.

### **CAPÍTULO III DAS DESPESAS**

**Art. 50.** As despesas estão limitadas aos valores orçados no ano, respeitadas as previsões de desembolso.

# **REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

**Art. 51.** Sempre que requisitado, a documentação comprobatória das despesas poderá ser examinada pela auditoria.

## **SEÇÃO I NA GESTÃO DE PESSOAS**

**Art. 52.** A admissão ou a promoção do quadro funcional será realizada na seguinte condição:

- I. admissão: se houver vaga no quadro de pessoal, aprovado pela Diretoria Executiva, e recursos previstos no orçamento;
- II. promoção com alteração de cargo: se houver vaga no quadro de pessoal, aprovado pela Diretoria Executiva, e recursos previstos no orçamento;
- III. promoção sem alteração de cargo: se houver disponibilidade de recursos previsto no orçamento.

**Art. 53.** As alçadas relacionadas à gestão de pessoas estão apresentadas no **anexo II** deste Regimento Interno.

## **SEÇÃO II NA REALIZAÇÃO DE VIAGENS E TREINAMENTOS**

**Art. 54.** As alçadas relacionadas à realização de viagens e treinamentos estão apresentadas no **anexo II** deste Regimento Interno.

## **TÍTULO V DAS DISPOSIÇÕES FINAIS**

**Art. 55.** Este Regimento Interno norteará as ações do corpo funcional da Cooperativa podendo ser revisto e alterado em questões pertinentes, por proposta da Diretoria Executiva, e aprovado pelo Conselho de Administração.

**Art. 56.** Os diretores executivos devem observar os comportamentos e as condutas éticas apresentadas no Pacto de Ética do Sicoob.

**Art. 57.** Ocorrências não contempladas neste regimento serão levadas pelo Diretor Superintendente, para conhecimento e decisão dos demais membros da Diretoria Executiva.

**Art. 58.** Este regimento interno entra em vigor na data da aprovação pelo Conselho de Administração.

Foz do Iguaçu – PR, 26 de Maio de 2023.

DocuSigned by:

Dimas Cesar Bragagnolo

7DE2E9D10CE14D9...

Dimas Cesar Bragagnolo

Presidente Conselho de Administração

DocuSigned by:

Walter Venson

95A221007D074D5...

Walter Venson

Vice-Presidente do Conselho de Administração

# REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS SICOOB TRÊS FRONTEIRAS

## Anexo I

### Cronograma de assuntos da Diretoria Executiva da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Três Fronteiras Sicoob Três Fronteiras

#### CRONOGRAMA ANUAL DE ASSUNTOS - DIRETORIA EXECUTIVA COOPERATIVA SINGULAR - 4343

##### Legenda:

- Itens cuja inclusão em pauta, especialmente quanto à periodicidade, deve ser observada e seu cumprimento acompanhado.
- Itens cuja inclusão em pauta, dependerá de demanda específica para efeito de inclusão do tema na pauta ou disponibilização do material aos conselheiros.

Assunto	jan	fev	mar	abr	mai	jun	Jul	ago	set	out	nov	dez	Periodicidade	Referência	
<b>Políticas e Regimentos Internos</b>															
Monitorar as atualizações e revisões periódicas (no mínimo, anualmente) das políticas sistêmicas promovidas pelo Centro Cooperativo Sicoob - CCS	●						●							semestral	arts. 33, XIX, b; 34, VI do Regimento Interno da Diretoria
Revisar (no mínimo, anualmente) as políticas internas, bem como normas internas de sua competência e encaminhar para deliberação do Conselho de Administração	●						●							semestral	arts. 33, XIX, b; 34, V do Regimento Interno da Diretoria
Aprovar os regimentos dos Comitês no âmbito da própria Diretoria Executiva					●									anual	art. 33, XIV, b do Regimento Interno da Diretoria
Aprovar e/ou revisar regulamento de comitês e outros	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	eventual	art. 33, XIV, b do Regimento Interno da Diretoria
<b>Prestação de contas, patrimônio e financeiro</b>															
Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis			●					●						semestral	arts. 33, XX; 34, IX, b do Regimento Interno da Diretoria
Acompanhar as informações contábeis (1)	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	mensal	art. 33, XIX, a do Regimento Interno da Diretoria
Elaborar Orçamento anual, bem como propor revisões					●									semestral	arts. 33, V do Regimento Interno da Diretoria
Acompanhar o cumprimento do orçamento	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	mensal	art. 33, V do Regimento Interno da Diretoria
Acompanhar as informações financeiras	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	mensal	art. 33, XIX, a do Regimento Interno da Diretoria
Acompanhar o cumprimento das exigibilidades	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	bimestral	art. 33, XIX, a do Regimento Interno da Diretoria
Encaminhar ao Conselho de Administração proposta sobre a alocação e aplicação dos recursos do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (Fates)	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	eventual	art. 34, I do Regimento Interno da Diretoria
Apresentar ao Conselho de Administração informações por ele solicitadas sobre os contratos celebrados ou em via de celebração e de quaisquer outros atos	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	eventual	art. 34, IX, a do Regimento Interno da Diretoria
Deliberar (cfe condições regimentais) sobre a constituição de ônus reais sobre bens móveis, bens fungíveis, títulos de crédito e direitos em geral, bem como as respectivas alienação e cessão fiduciárias com escopo de garantias; prestação de garantias a obrigações de terceiros	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	eventual	art. 33, XVI, XVII do Regimento Interno da Diretoria
<b>Associados</b>															
Deliberar sobre a admissão de associados, quando delegado pelo Conselho de Administração	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	eventual	art. 33, VI do Regimento Interno da Diretoria
<b>Gestão da Estratégia</b>															
Acompanhar a execução do planejamento estratégico (trianual) e os planos/projetos anuais, bem como propor atualizações	●			●				●						trianual	arts. 33, IX; 34, II a, III, IV do Regimento Interno da Diretoria
Assuntos estratégicos diversos	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	eventual	art. 33, I do Regimento Interno da Diretoria
Acompanhar o cumprimento das metas	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	mensal	art. 33, I do Regimento Interno da Diretoria
<b>Ouvidoria</b>															
Decidir sobre as medidas corretivas ou de aprimoramento de procedimentos e de rotinas propostas pela Ouvidoria, em decorrência de reclamações recebidas.	●						●							semestral	art. 33, XI do Regimento Interno da Diretoria
<b>Relatórios diversos (2)</b>															
Analisar os relatórios dos sistemas de controles internos/conformidade				●										anual	art. 34, VII do Regimento Interno da Diretoria
Relatório mensal de acompanhamento das demandas	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	mensal	art. 33, XI do Regimento Interno da Diretoria
Receber e dar ciência à relação dos relatórios de auditorias e controles internos disponibilizados no período.				●			●							semestral	art. 33, XVIII do Regimento Interno da Diretoria
<b>Acompanhamento das atividades da Cooperativa</b>															
Informações das áreas (3)	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	eventual	art. 33, XI do Regimento Interno da Diretoria
Controle e provisãoamento de ações judiciais	●					●								semestral	art. 33, XII do Regimento Interno da Diretoria
<b>Riscos e Controles Internos - acompanhamento</b>															
Gestão de riscos (*)	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	mensal	arts. 33, X; XXI; 36, 37 do Regimento Interno da Diretoria
Risco de Crédito	●			●			●							trimestral	arts. 33, X; XXI; 36, 37 do Regimento Interno da Diretoria
Risco de Mercado	●			●			●							trimestral	arts. 33, X; XXI; 36, 37 do Regimento Interno da Diretoria
Risco Operacional	●			●			●							trimestral	arts. 33, X; XXI; 36, 37 do Regimento Interno da Diretoria
Risco Socioambiental	●			●			●							anual	arts. 33, X; XXI; 36, 37 do Regimento Interno da Diretoria
Gestão de Contínuidade de Negócios				●			●							anual	arts. 33, X; XXI; 36, 37 do Regimento Interno da Diretoria
Aprovar os testes de controle na PGPC	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	eventual	arts. 33, X; 36, 37 do Regimento Interno da Diretoria
Acompanhar o risco de mercado e ou estratégia de investimentos	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	mensal	arts. 33, X; 36, 37 do Regimento Interno da Diretoria
Apreciar o Relatório Anual - Segurança Cibernética - Implementação do Plano de Ação e de Resposta a Incêndios				●										anual	art. 35, XXXIII do Regimento Interno da Diretoria
Rating Sistêmico de Cooperativas	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	mensal	arts. 33, X; XXI; 36, 37 do Regimento Interno da Diretoria
Acompanhar o Plano de contingência de liquidez	●			●			●							trimestral	arts. 36, 37 do Regimento Interno da Diretoria
Controles Internos, PLD/FT e Prevenção a Fraudes	●			●			●							trimestral	arts. 33, IX, X do Regimento Interno da Diretoria
Analisa Fatos relevantes e outras ocorrências	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	eventual	art. 33, I do Regimento Interno da Diretoria
<b>Acompanhamentos diversos</b>															
Definição e/ou alteração do calendário anual	○	○	○	○	○	○	○	○	○	●	○	○	○	anual	art. 8º do Regimento Interno da Diretoria
Deliberar sobre admissão, demissão e promoção de colaboradores	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	eventual	Conforme deliberado pelo CONSAD
Deliberar sobre resgate de cotas/capital social cfe delegado pelo CONSAD	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	eventual	Conforme deliberado pelo CONSAD
Outras a critério da Diretoria Executiva	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	○	eventual	art. 33, XI do Regimento Interno da Diretoria

##### Observações:

- Items cuja inclusão em pauta dependerá de demanda específica apresentada à área responsável pelo apoio aos órgãos de governança, a qual acompanhará a periodicidade mínima anual de atualização das políticas de riscos, bem como providenciará a inclusão em pauta quando necessário.

(1) - Além da apresentação serão disponibilizados os balancetes mensais da Cooperativa.

(2) - Remessa permanente e tempestiva dos: (I) relatórios das auditorias interna (minuta e versão final) e externa (versão final); e (II) expedientes emitidos por entidades fiscalizadoras recebidos pela área responsável pelo apoio aos órgãos de governança.

(3) - As exposições terão como objetivo apresentar à Diretoria Executiva informações acerca das atividades desempenhadas pelas diversas áreas da Cooperativa. Pode haver um revezamento mensal, de forma que todas as áreas possam ser acompanhadas periodicamente pela Diretoria.

(\*) - Gestão de Risco é de responsabilidade do Diretor Responsável pela Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos (S5)

**REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE  
CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS  
SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

**Anexo II**

<b>Tabelas de alçadas da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Três Fronteiras Sicoob Três Fronteiras</b>					
--	--	--	--	--	--

<b>A - Gestão de pessoas</b>
------------------------------

		<b>Conselho de Administração</b>	<b>Diretoria Executiva</b>	<b>01 Diretor Executivo</b>	<b>Ger Regional</b>	<b>Gerente</b>
<b>1</b>	<b>Quadro de Pessoal</b>					
1.1	Contratação de diretores executivos	X				
1.2	Aprovação do Quadro de Pessoal e suas alterações		X			
1.3	Aprovação do valor do orçamento para promoções		X			
<b>2</b>	<b>Admissões, demissões, promoções e transferências</b>					
2.1	De Superintendentes, consultores e assessores	X				
2.2	De gerentes		X			
2.3	De supervisores e demais empregados		X			
<b>3</b>	<b>Frequência</b>					
3.1	Hora-extra					X
3.2	Escala de férias dos diretores executivos		X			
3.3	Escala de férias de superintendentes, consultores e assessores		X			
3.4	Escala de férias de gerentes		X			
3.5	Escala de férias de supervisores e demais empregados					X

DS  
WV

DS  
DCB

**REGIMENTO INTERNO DA DIRETORIA EXECUTIVA DA COOPERATIVA DE  
CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO TRÊS FRONTEIRAS  
SICOOB TRÊS FRONTEIRAS**

**B - Gestão das atividades administrativas**

	<b>Conselho de Administração</b>	<b>Diretoria Executiva</b>	<b>01 Diretor Executivo</b>	<b>Gerente Regional</b>	<b>Gerente (Adm.)</b>
<b>1 Autorização de compras de bens e serviços e realização despesas</b>					
Até R\$ 5.000,00					X
Até R\$ 10.000,00					X
Até R\$ 100.000,00			X		
Acima de R\$ 100.000,00		X			
<b>2 Contratação de serviços e de obras</b>					
Até R\$ 10.000,00					X
Até R\$ 200.000,00			X		
Acima de R\$ 200.000,00		X			
<b>3 Atesto de notas fiscais, faturas, recibos e demais documentos para pagamento de compras</b>					
Qualquer valor, desde que o preço, o prazo, a quantidade e os demais requisitos estejam em conformidade com a compra realizada pelo titular da alçada – sempre atestado por duas pessoas, sendo, pelo menos uma delas, detentora de cargo de gerente ou de assessor.					X

	<b>Conselho de Administração</b>	<b>Diretoria Executiva</b>	<b>01 Diretor Executivo</b>	<b>Gerente Regional</b>	<b>Gerente (Adm.)</b>
<b>4 Pagamento de compras de bens e serviços autorizados</b>					
Até R\$ 50.000,00					X
Até R\$ 200.000,00			X		
Acima de R\$ 200.000,00		X			

DS  
WV

DS  
DCB