

REGIMENTO INTERNO DO CONSELHO FISCAL DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO**TRÊS FRONTEIRAS – SICOOB TRÊS FRONTEIRAS****TÍTULO I****DA DEFINIÇÃO E DA FINALIDADE**

Art. 1º O Conselho Fiscal é o órgão responsável pela fiscalização assídua e minuciosa da administração da *Cooperativa*, sujeito aos ditames do Estatuto Social e regido, de forma complementar, por este Regimento.

Art. 2º O Conselho Fiscal tem como finalidade certificar que as atividades previstas para a associação, as funções desempenhadas e as operações realizadas pelos responsáveis competentes, os controles operacionais, os registros e as demonstrações financeiras e demais atos e fatos administrativos estão em conformidade com o disposto no Estatuto Social, na legislação e nas demais normas aplicáveis à *Cooperativa*.

TÍTULO II**DA ORGANIZAÇÃO****CAPÍTULO I****DA COMPOSIÇÃO E DO MANDATO**

Art. 3º O Conselho Fiscal será constituído por 3 (três) membros efetivos e 1 (um) membro suplente, todos associados, eleitos a cada 3 (*três*) anos pela Assembleia Geral.

§ 1º A cada eleição deve haver a renovação de, pelo menos, 1 (um) membro efetivo.

§ 2º O mandato dos conselheiros fiscais estender-se-á até a posse dos seus substitutos.

Art. 4º Além de observar o disposto no Estatuto Social e na legislação e regulamentação em vigor, ter disponibilidade de tempo para execução das atividades inerentes ao cargo é condição indispensável para ser eleito conselheiro fiscal da *Cooperativa*:

§ 1º Os membros do conselho fiscal equiparam-se aos administradores das sociedades anônimas para efeito de responsabilidade criminal.

§ 2º Nenhum associado pode exercer, cumulativamente, cargos nos órgãos de administração e no Conselho Fiscal.

§ 3º Devem ser observadas as regras de não cumulatividade ou de vedação ao exercício simultâneo de cargos estatutários dispostas na legislação e regulamentação em vigor.

Art. 5º Na primeira reunião, os membros efetivos do Conselho Fiscal escolherão entre si 1 (um) coordenador para convocar e dirigir os trabalhos das reuniões e 1 (um) secretário para lavrar as atas.

Art. 6º Na primeira reunião do Conselho Fiscal eleito deverão comparecer o coordenador da gestão anterior e/ou outro por ele indicado para:

- I. transmissão do cargo;
- II. entrega da documentação;
- III. prestação de esclarecimentos de eventuais pendências.

Art. 7º Quando eleitos e ao assumirem o cargo, os conselheiros fiscais participarão de programa específico que apresente, entre outros:

- I. a descrição das suas funções e das suas responsabilidades;
- II. os três últimos relatórios e balanços anuais;
- III. as atas das reuniões do Conselho Fiscal;
- IV. o planejamento estratégico;
- V. o sistema de gestão e de controle de riscos;
- VI. informações diversas e relevantes sobre a organização e o setor de atuação.



CAPÍTULO II

DO CARGO DE CONSELHEIRO

SEÇÃO I

DAS AUSÊNCIAS, VACÂNCIAS E IMPEDIMENTOS

Art. 8º As disposições referentes a ausências, vacâncias e impedimentos estão dispostas no Estatuto Social.

SEÇÃO II

DAS RESPONSABILIDADES

Art. 9º Os membros do Conselho Fiscal, 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*.

CAPÍTULO III

DAS REUNIÕES

SEÇÃO I

DO LOCAL E DA PERIODICIDADE

Art. 10. O Conselho Fiscal reunir-se-á, ordinariamente, 1 (uma) vez por mês, em dia e hora previamente marcados, e extraordinariamente, sempre que necessário, por proposta de qualquer um de seus membros, preferencialmente, na sede da *Cooperativa*, na forma do cronograma (Anexo), observando as demais disposições do Estatuto Social.

§ 1º Mediante autorização do colegiado, as reuniões poderão ser realizadas por videoconferência.

§ 2º O membro suplente poderá participar das reuniões e das discussões dos membros efetivos sem direito a voto, exceto se comparecer, por convocação, para substituir membro efetivo.

§ 3º Na ausência do coordenador, os trabalhos serão dirigidos por substituto escolhido na ocasião.

§ 4º O suplente convocado terá direito a recebimento de uma cédula de presença no valor equitativo ao conselheiro efetivo, respeitando a proporcionalidade do tempo dispensado para exercer as atividades que foram atribuídas pelo Coordenador.

SEÇÃO II

DA CONVOCAÇÃO

Art. 11. As reuniões poderão ser convocadas por qualquer de seus membros, por solicitação do Conselho de Administração, da Diretoria Executiva ou da Assembleia Geral.

Art. 12. As convocações serão efetuadas mediante remessa de pautas por meio de expediente padronizado.

Art. 13. A pauta dos assuntos a serem discutidos nas reuniões ordinárias e extraordinárias será definida pelo coordenador do Conselho Fiscal ou seu substituto.

Parágrafo único. Os assuntos pautados para as reuniões devem se revestir da importância devida, estando, preferencialmente, de acordo com o cronograma de assuntos anexo a este Regimento.

SEÇÃO III

DA CONDUÇÃO DOS DEBATES

Art. 14. Os horários de início e finalização das reuniões, previstos nas convocações deverão, sempre que possível, ser cumpridos rigorosamente.

Art. 15. Cabe ao coordenador do Conselho Fiscal organizar e conduzir os debates, de modo que as discussões sejam democráticas, objetivas e respeitem o tempo registrado na pauta.

SEÇÃO IV

DA PARTICIPAÇÃO DE TERCEIROS

Art. 16. O Conselho Fiscal poderá:

- I. solicitar a participação, em suas reuniões, dos diretores executivos, empregados, agentes de controles internos, auditores, assessores e outros profissionais para exposição de temas relacionados à sua área de atuação;

SEÇÃO V

DA REMESSA DE INFORMAÇÕES

Art. 17. Todos os documentos e informações remetidos/enviados ao Conselho Fiscal serão disponibilizados no Portal de Governança Corporativa para efeito de registro e adoção das providências cabíveis.

Art. 18. Nas reuniões do Conselho Fiscal, será realizada a leitura da última ata assinada do Conselho de Administração, bem como prestados esclarecimentos adicionais julgados necessários.

Parágrafo único. O Conselho Fiscal poderá proceder leitura das minutas das atas de reuniões do Conselho de Administração, observadas as regras contidas no Regimento Interno daquele órgão.

SEÇÃO VI

DA VOTAÇÃO E DA FORMALIZAÇÃO

Art. 19. As deliberações serão tomadas pela maioria de votos dos presentes, proibida a representação.

Art. 20. As reuniões serão registradas em atas, lavradas em livro próprio ou em folhas soltas ou em meio digital, nos termos do parágrafo único deste artigo, de uso exclusivo da *Cooperativa*, contendo de forma sucinta e clara o relato dos levantamentos e análises efetuadas, inclusive dissidências e protestos, observadas as disposições legais.

Parágrafo único. A critério do Conselho Fiscal, 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. 21. As atas das reuniões ordinárias e extraordinárias do mês deverão ser lavradas, lidas e assinadas pelos conselheiros até a data da primeira reunião ordinária subsequente.

Parágrafo único. Quando o Conselho Fiscal participar de reuniões com outros órgãos de administração, será lavrada ata própria.

Art. 22. Todas as irregularidades ou dúvidas levantadas pelo Conselho Fiscal serão encaminhadas para conhecimento e adoção das providencias cabíveis pela Diretoria Executiva.

Parágrafo único. Não sendo adotadas as devidas providências no prazo assinalado pelo Conselho Fiscal, o diretor-presidente da *Cooperativa* poderá ser convocado para prestar esclarecimentos.

Art. 23. O Conselho Fiscal, a pedido de qualquer dos seus membros, solicitará:

I. aos órgãos da administração:

- a) esclarecimentos ou informações necessários ao exercício de sua função fiscalizadora;
- b) a elaboração de demonstrações financeiras ou contábeis especiais.

II. aos auditores:

- a) esclarecimentos ou informações necessárias ao exercício de sua função fiscalizadora;
- b) a apuração de fatos específicos.

Art. 24. Depois de assinadas, as atas de reunião serão disponibilizadas no Portal de Governança Corporativa para consulta pelos membros do colegiado e serão arquivadas com todos os documentos correlatos na secretaria de governança da cooperativa.

Art. 25. O registro da presença dos conselheiros fiscais nas reuniões será evidenciado pela assinatura em livro próprio ou em outro meio capaz de evidenciar as presenças, sendo providenciado pelo secretário do Conselho Fiscal.

SEÇÃO VII

DO CRONOGRAMA ANUAL

Art. 26. Na penúltima reunião de cada ano, o Conselho Fiscal aprovará o cronograma anual para realização das reuniões no ano seguinte.

TÍTULO III

DAS COMPETÊNCIAS COMPLEMENTARES

Art. 27. Compete ao Conselho Fiscal, as seguintes atribuições complementares:

- I. convocar os auditores internos e os auditores cooperativos ou independentes, conforme o caso, sempre que for preciso, para prestar informações necessárias ao desempenho de suas funções;
- II. comunicar, por meio de qualquer de seus membros, aos órgãos de administração, à Assembleia Geral e ao Banco Central do Brasil, os erros materiais, fraudes ou crimes de que tomarem ciência, bem como a negativa da administração em fornecer-lhes informação ou documento;

CAPÍTULO I

DO COLEGIADO

Art. 28. Compete ao Conselho Fiscal, além das atribuições descritas no Estatuto Social e de outras decorrentes de lei, as seguintes atribuições complementares:

- I. aprovar, por maioria dos membros, o seu Regimento Interno;
- II. fiscalizar, por qualquer de seus membros, os atos dos administradores e verificar o cumprimento dos seus deveres legais e estatutários;
- III. opinar sobre o relatório da administração e as demonstrações contábeis do exercício social, elaborando o respectivo parecer, que conterà, se for o caso, os votos dissidentes;
- IV. opinar sobre propostas dos órgãos de administração a serem submetidas à Assembleia Geral, incluindo temas relativos à incorporação, à fusão ou ao desmembramento da *Cooperativa*;
- V. convocar a Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, se os órgãos de administração retardarem por mais de 1 (um) mês essa convocação;
- VI. analisar, mensalmente, o balancete e demais demonstrações financeiras elaboradas pela *Cooperativa*;

- VII.** exercer essas atribuições durante a liquidação, tendo em vista as disposições especiais que as regulam;
- VIII.** assistir às reuniões do Conselho de Administração convocadas para deliberação de assuntos que o Conselho Fiscal deverá opinar;
- IX.** participar, com pelo menos um de seus membros, das Assembleias Gerais Ordinárias e Extraordinárias, respondendo pelas solicitações de informações apresentadas.

Parágrafo único. No desempenho de suas funções, o Conselho Fiscal poderá valer-se das informações constantes nos relatórios de Auditoria, do Controle Interno, dos diretores executivos ou dos empregados da *Cooperativa* ou da assistência de técnicos externos, às expensas da *Cooperativa*, quando a importância ou a complexidade dos assuntos os exigirem.

CAPÍTULO II

DO COORDENADOR E DO SEU SUBSTITUTO

Art. 29. Compete ao coordenador do Conselho Fiscal:

- I.** convocar e presidir as reuniões do Conselho Fiscal;
- II.** designar as datas para realização das reuniões do Conselho Fiscal, conforme calendário previamente estabelecido;
- III.** atribuir funções especiais a qualquer dos membros do Conselho Fiscal;
- IV.** implantar as sistemáticas de trabalho do Conselho Fiscal;
- V.** solicitar as informações necessárias ao desempenho das atribuições do Conselho Fiscal aos órgãos de administração da *Cooperativa*.

Art. 30. Ao substituto, caberá a substituição temporária do coordenador nos casos de ausências ou impedimentos ocasionais.

CAPÍTULO III

DO SECRETÁRIO

Art. 31. Na primeira reunião do Conselho Fiscal, será designado um secretário, dentre os membros, ao qual competirá:

- I. responsabilizar-se pelas atas;
- II. colher as assinaturas.

Parágrafo único. O secretário poderá ser auxiliado, na lavratura das atas de reunião e na coleta das assinaturas, pela área responsável pelo assessoramento aos órgãos de governança corporativa.

TÍTULO IV

DAS DISPOSIÇÕES FINAIS

Art. 32. Todos os participantes das reuniões, incluindo os conselheiros fiscais, o secretário, os convidados, os técnicos e outros que porventura venham a participar das reuniões do Conselho Fiscal, têm por obrigação ética, legal e profissional de manter sigilo das informações relacionadas às reuniões do colegiado, tornando-se legalmente responsáveis por quaisquer eventuais divulgações indevidas.

Art. 33. Os conselheiros fiscais devem observar os comportamentos éticos e as condutas pessoais mais praticadas nos relacionamentos institucionais, especialmente aqueles apresentados no Pacto de Ética do Sicoob.

Art. 34. Este Regimento Interno norteará as ações do Conselho Fiscal, podendo ser revisto e alterado em questões pertinentes, por proposta de qualquer de seus membros, aprovada na forma regimental.

Parágrafo único. Em caso de conflito entre este Regimento Interno e o Estatuto Social da *Cooperativa*, prevalecerá o último, sendo que as dúvidas e os casos omissos serão resolvidos pelo próprio Conselho Fiscal.

Art. 35. Este Regimento Interno foi aprovado na 346ª reunião do Conselho Fiscal, realizada em 08/05/2025, data em que passa a vigorar.

CRONOGRAMA INTEGRADO DE ASSUNTOS DOS ÓRGÃOS DE GOVERNANÇA DAS COOPERATIVAS SINGULARES																	
			Legenda:														
			<div><div></div> Itens cuja inclusão em pauta, especialmente quanto à periodicidade, deve ser observada e seu cumprimento</div> <div><div></div> Itens cuja inclusão em pauta, dependerá de demanda específica para efeito de inclusão do tema na pauta</div> <div><div></div> Acompanhamento realizado por meio da: (i) leitura de atas de comitês de assessoramento; e (ii) análise de</div>														
Macrotemas	Temas	Subtemas	Conselho Fiscal	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez	Periodicidade	Referência interno
			X														
1 Auditorias e Riscos			X														
1.1	Auditoria		X														
	Auditoria Independente - Acompanhar e apresentação do resultado dos trabalhos		Acompanhar													mensal	art. 28, II
	Auditoria Cooperativa - Escolha e destituição		Conhecer													anual	art. 28, II
	Auditoria Cooperativa - Analisar relatórios e acompanhar/apresentação os trabalhos		Acompanhar													trimestral	art. 28, II
	Consultorias e Trabalhos Especiais de Auditoria "Pro-tempore" - Nomeação e destituição		Conhecer													eventual	art. 28, II
	Planos de adequação para atender aos apontamentos da auditoria Interna, Externa e Cooperativa e de órgãos fiscalizadores.		Conhecer													eventual	art. 28, II
	Relação dos relatórios de auditoria, controles internos, ofícios e processos recebidos no período		Analisar													mensal	art. 28, II
1.2 Gestão Integrada de Riscos e Controles			X														
	Gestão de riscos - Demais indicadores do CCS e Cooperativas - apresentação (Radar Grandes números CCS)		Acompanhar													trimestral	art. 28, II
	PLD/FT, Segurança da Informação, Prevenção e Combate a Fraudes e Conformidade - apresentação		Acompanhar													bimestral	art. 28, II
	Controles Internos - Relatório Descritivo do Controles Internos + Relatório sobre a Efetividade dos Sistemas de Controles Internos e Conformidade		Analisar e Conhecer													anual	CMN 4.595/2017, CMN 4.968/2021 e BCB 4.910/2021
	Controles Internos - Relatório de Acompanhamento da Estratégia de Investimentos		Acompanhar													mensal	art. 28, II
	Controles Internos - Relatório de Perdas Operacionais		Analisar													semestral	art. 28, II
	Controles Internos - Relatório de Nota e Nível de Conformidade		Analisar													semestral	art. 28, II
	Suporte Operacional de Alerta ao Risco (SONAR)		Analisar													mensal	art. 28, II
	Controles Internos - Relatório de Acompanhamento de Status de Plano de Ação		Analisar relatórios													bimestral	art. 28, II
2 Contábil e orçamentário			X														
2.1 Informações contábeis			X														
	Demonstrações Contábeis e Relatório da Administração		Manifestar-se (emitir parecer)													semestral	art. 28, III
	Sobras - distribuição		Opinar													anual	art. 28, IV
	Informações contábeis + balancetes Fundos estatutários diversos (FATES, FUNDO SOCIAL e FUNDO DE RESERVA)		Analisar													mensal	art. 28, VI
	Incorporação, fusão ou desmembramento da Cooperativa		Acompanhar													semestral	art. 28, II
			Manifestar-se													eventual	art. 28, IV
2.2 Informações orçamentárias			X														
	Orçamento de Negócios e Financeiro: acompanhamento		Acompanhar													mensal	art. 28, II
3 Financeiro e capital			X														
3.1 Gestão financeira			X														
	Informações financeiras: Conferência de Caixa e Numeração em trânsito		Acompanhar													mensal	art. 28, II
	Cumprimento das Exigibilidades em aplicações de LCA		Acompanhar													bimestral	art. 28, II
	Acompanhamento certidões negativas (Municipal, Estadual e Federal)		Acompanhar													anual	art. 28, II
3.2 Gerenciamento de capital			X														
	Plano de Continuidade de liquidez		Conhecer													anual	art. 28, II
4 Remuneração, certificação e sucessão de dirigentes			X														
4.1 Remuneração			X														
	Metas de desempenho dos administradores		Acompanhar													eventual	art. 28, II
5 Diretrizes estratégicas e acompanhamentos diversos			X														
5.1 Gestão estratégica e capital humano			X														
	Pacto Sistêmico da Estratégia (Planejamento estratégico trienal)		Acompanhar													eventual	art. 28, II
5.2 Temas diversos			X														
	Ações / Plano de Comunicação e Marketing		Acompanhar													anual	art. 28, II
5.3 Rating Sistêmico, Fatos Relevantes e Ações Judiciais relevantes e outras ocorrências			X														
	Rating Sistêmico de Cooperativas		Acompanhar													mensal	art. 28, II
5.4 Ouvidoria e demais canais de comunicação			X														
	Ouvidoria - Relatório Semestral (CCS, Central e Singular)		Conhecer													semestral	art. 28, II
	Ouvidoria - Medidas corretivas ou de aprimoramento		Conhecer													semestral	art. 28, II
	Ouvidoria - Relatório Gerencial Mensal		Conhecer													mensal	art. 28, II
	Demais canais de comunicação (ReclameAQUI)		Conhecer													eventual	art. 28, II
	Canal de Indícios de Ilícitudes - Relatório Semestral		Conhecer													Resolução CMN nº 4.859 de 23/10/2020	
5.5 Atas e relatórios diversos			X														
	Conselho de Administração - atas		Conhecer													mensal	art. 28, II
	Diretoria Executiva - atas		Conhecer													art. 28, II	
	Relatório de Demandas		Acompanhar													mensal	art. 28, II
	Reuniões conjuntas		Com o CA													semestral	art. 28, II e VIII
6 Autorregulação			X														
6.1 Regimentos/regulamentos			X														
	Regimento e Cronograma de atividades		Aprovar													anual	art. 28, I
6.2 Calendário anual das reuniões			X														
	Calendário Anual de Reuniões		Aprovar													anual	art. 26
	Asssembleias Gerais - Propostas a serem submetidas e convocação		Opinar													eventual	art. 28, IV
	Asssembleias Gerais - participação		Participar													mínimo anual	art. 28, IX