



RELATÓRIO ANUAL
COMPLIANCE

2023

 **SICOOB COCRE**

Apresentação

O Compliance atua de forma imparcial frente a todas as áreas da Cooperativa, com objetivo de assegurar que o exercício das atividades se dê em conformidade com as normas aplicáveis, com os aspectos de governança e em consonância com padrões éticos e de integridade.

Em atendimento à Resolução BACEN 4.595/17, art. 7º, inciso V, é nosso dever elaborar relatório, com periodicidade mínima anual, contendo o sumário dos resultados das atividades relacionadas à função de conformidade, suas principais conclusões, recomendações e providências tomadas pela administração da Instituição.

Este relatório tem por objetivo reportar à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração as principais ações desenvolvidas e implementadas pela área de Compliance da Cocre em 2023.

Confiabilidade, integridade, ética e respeito representam nossa forma de atuação.

Equipe Compliance Cocre

Atuação Compliance

A área de Compliance visa certificar que os regulamentos, as normas internas e os controles vigentes na Cooperativa sejam conhecidos, cumpridos e, como consequência, mitiguem os riscos inerentes aos seus diversos processos.

O Programa de Compliance da Cocre se baseia em pilares destinados à prevenção, detecção e remediação, com diretrizes que estabelecem ações e práticas que devem estar alinhadas aos valores da Cooperativa, e que tratam basicamente de combate à corrupção e outras condutas, que tratam de ética, transparência e melhores práticas.

O Programa foi construído com base nos princípios e diretrizes estabelecidos na nossa Política de Compliance e no nosso Pacto de Ética, com o propósito de fomentar e manter uma cultura de integridade.

Por meio deste Relatório, a área de Compliance da Cocre busca apresentar as atividades desempenhadas no período de Janeiro a Dezembro de 2023, em conformidade com seu objetivo de atuação.



SUPORTE DA ALTA ADMINISTRAÇÃO

Alinhados com a estrutura íntegra de Governança Corporativa, assegurando a promoção de um ambiente de referência em ética, integridade e transparência, o Compliance atua com o apoio inequívoco da Alta Administração, na promoção de ações proativas de prevenção com objetivo de manter a comunicação eficaz pelos bons exemplos dos líderes e assim, inspirar os colaboradores a agirem de forma ética e responsável, e reafirmar o compromisso da aderência ao Programa de Compliance por todos os colaboradores.

2ª Semana Compliance

Foi realizada de 05 a 09 de junho, com a abordagem dos seguintes temas: Assédio, PLD/FT e Riscos, e contou com a abertura pela Diretoria Executiva e do Presidente do Conselho de Administração.



Encontro com Presidente

Em 2023 a área de Compliance realizou um Encontro com o Presidente, para revisão do Programa de Compliance e oportunidades de atuação.



Matéria Compliance Total

A atuação do Compliance ocorre por meio de um programa de compliance, com diretrizes que estabelecem ações e práticas que devem estar alinhadas aos valores da Cooperativa, e que tratam basicamente de combate à corrupção e outras condutas, que tratam de ética, transparência e melhores práticas.



INÍCIO COCRE ▾ EDUCAÇÃO ▾ SUSTENTABILIDADE ▾ PRODUÇÃO ▾ JÁ UM COOPERADO



COCRE MERCADO

COMPLIANCE TOTAL

28/02/2023

O Compliance no Brasil não é um tópico novo, mas sua popularização se deu após a aprovação da Lei nº 12.846/13, a Lei Anticorrupção, que estabeleceu um rigor muito maior, tanto para empresas públicas como privadas.

A atuação do Compliance ocorre por meio de um programa de compliance, com diretrizes que estabelecem ações e práticas que devem estar alinhadas aos valores da Cooperativa, e que tratam basicamente de combate à corrupção e outras condutas, que tratam de ética, transparência e melhores práticas.

Diretrizes do programa de Compliance da Cocre

O programa de Compliance da Cocre baseia-se em pilares, que são como linhas mestras, simples porém fortes, nas frentes de: Prevenção, Detecção e Resposta, as conformidades e aos riscos, gerando valores e guiando as ações necessárias junto as áreas de negócios.

- **Prevenção:** Este é o pilar mais importante pois agir de modo proativo é mais inteligente e econômico. Para ser eficaz na prevenção, estabelecemos políticas e procedimentos, instruindo como as pessoas devem agir e o que devem fazer para estarem em sintonia com os mecanismos de integridade. É cabe ressaltar a importância de um código de conduta bem realizado, para abranger os aspectos mais relevantes, suas relações, seus riscos e seus princípios.
- **Detecção:** Este pilar traz monitoria e assume papel fundamental nas atividades de Compliance, de modo a assegurarmos a correta condução das operações, onde é possível ampliar a visão de modo a buscar a melhoria contínua e eficiência nas áreas.
- **Resposta:** Este é o pilar para ajustar os desvios em relação ao princípio da Cooperativa, independentemente do nível hierárquico envolvido. Se detectada, a falha deve ser corrigida de imediato e estabelecido um plano de ação eficaz para mitigar o risco de reincidência.



COMUNICAÇÕES INTERNAS E EXTERNAS

A transparência e a integridade na divulgação das informações são instrumentos fundamentais para o fortalecimento do ambiente de integridade. Com objetivo de disseminar a cultura de integridade por meio de ações institucionais, a área de Compliance realizou em 2023 ações de comunicação com palestras, videoconferências, comunicados, publicações, apresentando assuntos comuns a todos os colaboradores, de todos os níveis hierárquicos, bem como assuntos específicos aos que desenvolvem atividades com maior exposição a riscos de conformidade.

2ª Semana Compliance

Em Junho de 2023 promovemos a 2ª Semana Nossa Atitude Compliance, com o objetivo de fomentar diálogos e reflexões acerca dos temas relacionados ao setor. O evento foi promovido no formato online a fim de garantir o acesso ao conteúdo em tempo real e inclusivo, que contou com a adesão de todo o quadro de colaboradores, conselheiros, diretoria e presidência.

SAVETHEDATE
Nossa Atitude Compliance
5 a 9 de junho de 2023

Muito além do atuar de acordo com as regras.
Cultura organizacional, gerenciamento de riscos, comprometimento e persistência.
Valores e propósitos.

SICOOB COCRE

Nossa Atitude Compliance
05 a 09 de Junho de 2023

1º Dia | 05/June
Abertura: Compliance, Diretoria e Presidência

2º Dia | 06/June
Convidado: Cleber Izzo (Advogado, Professor e Escritor RH & Compliance)

3º Dia | 07/June
Convidado: Célia Mourão (Gerente de PLD/FT - CCS)

4º Dia | 09/June
Convidado: Jorge Lopes (Diretor de Supervisão e Riscos - SICOOB SP)

SICOOB COCRE

Blog “Nossa Atitude Compliance”

Mensalmente a área de Compliance realiza a publicação de temas relevantes relacionados às atividades da Cooperativa e ao nosso mercado de atuação no Blog Interno Cooperação.



#COMUNICA #CONTECIMENTOS DA COCRE PRA VOCÊ NOSSA ATITUDE COMPLIANCE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

#COMUNICA, NOSSA ATITUDE COMPLIANCE
TEM ALI: NOVIDADES PARA TRATATIVA DE CONTROLE ESPECIAL PLD

A partir de janeiro/24, a plataforma da Perenty será descontinuada. As tratativas de gestão regulatória para o atendimento do Controle Especial (PLD), será realizado no FACILITA. Deste modo continua inalterado as ações executadas no Sisbr dentro do prazo (processo padrão). Para a atuação das tarefas no FACILITA, o documento suporte será atualizado e, ...

#COMUNICA, NOSSA ATITUDE COMPLIANCE
APP CELULAR SEGURO: VOCÊ SABIA?

A partir de 20/12/2023, o aplicativo Celular Seguro, desenvolvido pelo MJSP (Ministério da Justiça e Segurança Pública) em acordo com a Federação Brasileira de Bancos (Febraban) e instituições financeiras está disponível nas lojas oficiais Apple e Google. Este aplicativo foi lançado com o objetivo para bloquear celulares roubados ou furtados em todo o país. O ...

#COMUNICA, NOSSA ATITUDE COMPLIANCE
DELIBERAÇÕES DIRETORIA EXECUTIVA REUNIÃO 22/12/2023

A Diretoria Executiva do Sicoob Cocre, em reunião ordinária ocorrida em 22 de dezembro de 2023, DECIDIU: Aprovar a instituição do Manual de Procedimento Interno - Utilização de Veículos da Empresa, revisão 00, vigência 02/03/2024; Aprovar a atualização do Manual de Procedimento Interno Aplicação Financeira, revisão 08, vigência 22/12/2023; Aprovar ...

Comunicações Internas

Comunicações acerca de deliberações da alta administração, elaboração ou da alteração de documentos internos e entre outros.



#COMUNICA, NOSSA ATITUDE COMPLIANCE

TEM AÍ: NOVIDADES PARA TRATATIVA DE CONTROLE ESPECIAL PLD

A partir de janeiro/24, a plataforma da Perenity será descontinuada. As tratativas de gestão regulatória para o atendimento do Controle Especial (PLD), será realizado no FACILITA. Desse modo continua inalterado as ações executadas no Sisbr dentro do prazo (processo padrão). Para atuação das tarefas no FACILITA, o documento suporte será atualizado e, ...



#COMUNICA, NOSSA ATITUDE COMPLIANCE

DELIBERAÇÕES DIRETORIA EXECUTIVA REUNIÃO 22/12/2023

A Diretoria Executiva do Sicoob Cocre, em reunião ordinária ocorrida em 22 de dezembro de 2023, DECIDIU: Aprovar a instituição do Manual de Procedimento Interno – Utilização de Veículos da Empresa, revisão 00, vigência 02/01/2024; Aprovar a atualização do Manual de Procedimento Interno Aplicação Financeira, revisão 08, vigência 22/12/2023; Aprovar ...

AGORA



PREVENÇÃO A FRAUDES

Sabemos que a abertura de conta "espontânea" passou a ser utilizada como um possível meio de golpe, que movimentava uma rede de pessoas comuns dispostas a ter lucro por meio dos seus dados bancários e aluguel de contas ativas.

Para as vítimas ficam os prejuízos materiais e financeiros, e para a Cocre, diante de uma situação de fraude, além do impacto financeiro, existe o risco reputacional e o risco legal que esse tipo de fraude pode acarretar.

Compartilhar informação é investir em segurança, assim, preparamos algumas dicas para apoio em situações suspeitas, que nos ajudam a prevenir fraudes, lavagem de dinheiro, crime organizado e financiamento ao terrorismo.



Treinamentos

Visando a transparência na nossa atuação, fomentamos uma relação ativa e presente da área de Compliance com o dia a dia das operações.



Momento Compliance

Realizamos o Momento Compliance, onde tivemos a oportunidade de interação da área de Compliance com toda a estrutura da UAD, para apresentação das nossas atividades e compreender como podemos apoiá-los no dia a dia.

Visitas

A agenda dedicada de visitas aos nossos PA's foi realizada com a Auditoria de Compliance, entre os meses de Maio e Dezembro de 2023.

Estrutura do trabalho



Auditoria de Compliance

PROCESSO	Contagem de ITEM
Tesouraria	30
ADM	24
Negócios	4
Crédito	3
Ouvidoria	1
Atendimento	2
Segurança	1
Marketing	1
Ti	1
Total Geral	67 itens de auditoria

PROCESSO	ITEM	Contagem de SUBITEM
Tesouraria		
	ATM/ATMR/Cofre	2
	Caixa	21
	Talões de Cheque	1
	Tesouraria	6
ADM		
	Documentação da Unidade	2
	Segurança	22
Negócios		
	Conta Corrente	2
	Consórcio	1
	Cadastro	1
Crédito		
	Antecipação de Receíveis	2
	Cartões	1
Ouvidoria		
	Reclamações	1
Atendimento		
	Tempo de Espera (Fila)	1
	Zendesk	1
Segurança		
	Conta Corrente	1
Marketing		
	Pièces nas Agências	1
Ti		
	Ti	1
Total Geral	Ti	67

Treinamentos

Treinamentos de compliance realizados em 2023: onboarding, código de ética/conduita; perdas operacionais; PLD/FT; regulatórias, sob demanda), onde destacamos:

- ✓ **PLD/FT: Tratativas de Controle Especial**
- ✓ **PLD/FT: Novos colaboradores e Reciclagem**
- ✓ **Risco Operacional Perdas Operacionais para Gestores**
- ✓ **Fraudes**
- ✓ **Guardiões Atitude Compliance**

Gerenciamento de Riscos e Controles

Visando o atendimento Manual de Risco Operacional Sicoob, realizamos o acompanhamento e monitoramento do Mapeamento dos Riscos Operacionais (ciclo 2022/2023) por intermédio da Central Sicoob SP.

Atualizamos os procedimentos de Gestão de Continuidade de Negócios, por meio da formalização do PCO – Plano de Continuidade Operacional, entre os meses de Junho/2023 e Setembro/2023.

Reportes mensais realizados pela unidade de Gerenciamento de Riscos:

- ✓ **Mapeamento de Possíveis Inadimplências, para acompanhamento e monitoramento**
- ✓ **Acompanhamento e Reporte de Riscos e Capital**
- ✓ **Declaração de Apetite por Riscos – RAS**

Monitoramento e Auditoria

A realização de auditorias visa acompanhar, avaliar e realizar recomendações para aperfeiçoar os controles internos, processos, políticas e demais diretrizes da Cocre. E acreditamos que o monitoramento traz a indicação do funcionamento dos processos em conformidade com as regras aplicáveis a cada negócio.

Em 2023 a área de Compliance, atuando no seu papel de facilitador, acompanhou a Auditoria Interna CCS, realizada entre junho e agosto/2023, e a Auditoria Cooperativa CNAC, realizada entre Maio e outubro/2023.

Adicionalmente realizamos o acompanhamento/monitoramento de registros na PGPC (Plataforma de Gestão de Processos e Controles).

A young woman with long brown hair and black-rimmed glasses is smiling and looking towards the right. She is wearing a light blue button-down shirt. In the foreground, she is holding a tablet computer. The background is a blurred office setting with a window and blinds. A teal semi-transparent overlay covers the bottom half of the image, containing white text.

GERENCIAMENTO, MONITORAMENTO E AUDITORIA

Monitoramento de PLD/FT

- ✓ **PLD/FT preventivo: extensão dos monitoramentos (PJ / PF), saques e depósitos fracionados**
- ✓ **Monitoramento do cumprimento de prazos de respostas às ocorrências de Cooperados**
- ✓ **Emissão de relatório periódico para regionais, superintendentes e diretores**
- ✓ **Treinamentos presenciais focados para os PA's sobre PLD/FT**

Investigações Internas

- ✓ **Realizamos investigações internas para averiguação de indícios de comportamentos ilícitos ou antiéticos, ou sob situações que envolvam Cooperados**
- ✓ **Em 2023, visando ampliar nosso comprometimento com a transparência e a ética, bem como o atendimento à Lei 14.457/22, realizamos a substituição da empresa fornecedora do Canal de Denúncias para a Contato Seguro, tendo como principais melhorias:**
 - ✓ **Ampliação das opções de contato: Website, aplicativo ou telefone (0800)**
 - ✓ **Disponibilidade 24 horas por dia, 7 dias por semana (ininterruptos)**





COMPLIANCE

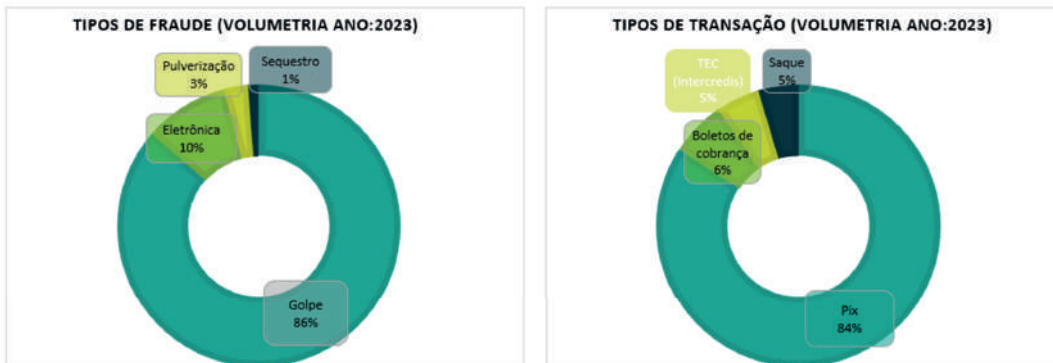
O Compliance dentro da Cocre, compreende o estabelecimento de diretrizes de prevenção e mitigação de riscos de exposição da Cooperativa, disseminando as práticas de conformidade em todos os níveis da organização, frente à aderência das regulamentações aplicáveis, às recomendações de boas práticas e aliado também às diretrizes éticas e de conduta.

Quebra de Sigilo Financeiro

- ✓ **Gestão das demandas de quebra de sigilo financeiro (PLD-FT): Acompanhamento dos ofícios que envolvam cooperados e a Cocre**

Plataforma Prevenção à Fraude - PCF

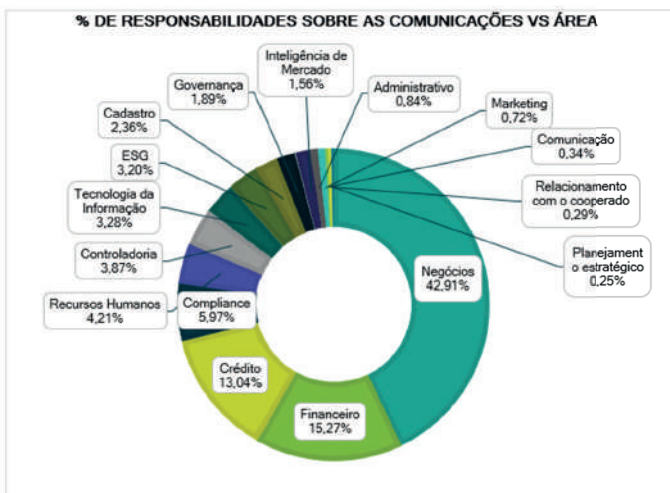
- ✓ **Gestão das tratativas de fraudes financeiras via PCF**



Gestão das Obrigações Regulatórias

- ✓ **Gestão das obrigações regulatórias por meio dos Normativos do CCS e Central SICOOB SP: CA, CCI, CIC, RES E ME**

Os normativos são analisados previamente pela área de Compliance e direcionados para tratamento e implementação pelas áreas responsáveis.



Legenda conforme Manual de Normalização SICOOB:

- CA - Carta
- CIC - Circular
- CCI - Carta Circular
- RES - Resolução

DUE DILIGENCE

A área de Compliance realiza o procedimento de Due Diligence em alguns processos internos, visando avaliar o risco de integridade ao qual a Cocre possa estar exposta no relacionamento com terceiros.

- ✔ Realizamos o processo de Due Diligence para parcerias e patrocínios sob demanda, para avaliar especialmente, o risco de possíveis danos financeiros ou à nossa imagem e reputação.
- ✔ Realizamos em 2023 o mapeamento da área de RH, onde avaliamos todos os processos e destacamos como prioridade a elaboração da Política de Conheça seu Funcionário, cujo monitoramento será implementado em 2024 juntamente com a área de RH.
- ✔ O processo de Conheça seu Fornecedor referente à 2023 foi avaliado pela Central Sicoob SP.
- ✔ Além disso, a área de Compliance realiza a análise reputacional de Cooperados PJ (e sócios) e PF de todas as operações de crédito acima de 1 milhão de reais, seguindo um workflow de análise e aprovações via sistema.
- ✔ Adicionalmente realizamos análises de todas as demandas de operações que a área de crédito e comercial entenderem necessárias.

Risco Operacional

O Risco Operacional é definido como o risco de perda resultante de processos internos, pessoas e sistemas inadequados ou falhos, ou de eventos externos.

A área de Compliance realiza a gestão das perdas operacionais, analisando a coerência da identificação, avaliação e do tratamento dos riscos operacionais com periodicidade mínima bimestral.

Atuamos de modo tempestivo sobre as comunicações de perdas operacionais das áreas de negócio da Cocre, desde o recebimento da solicitação no sistema consultas, até o monitoramento da aplicação e efetividade do plano de ação e gestão dos apontamentos na PGPC – Sisbr.



O **Compliance** é feito por **todos nós!**