

RELATÓRIO ANUAL DE CONTROLES INTERNOS COMPLIANCE

DATA BASE: 2021

Resolução	4.595 de 28 de agosto de 2017
Aprovado em reunião da Diretoria de	28 de janeiro de 2022

Em atendimento à:

I - exigência de emissão anual de relatórios de Controles Internos conforme Artigo 3º incisos I, II, III da resolução 2554/98 do Banco Central do Brasil.

“Art.3º- O acompanhamento sistemático das atividades relacionadas com o sistema de controles internos deve ser objeto de relatório anual, contendo:

I - as conclusões dos exames efetuados;

II - as recomendações a respeito de eventuais deficiências,
Com o estabelecimento de cronograma de saneamento
Das mesmas, quando for o caso;

III – a manifestação dos responsáveis pelas correspondentes
Áreas a respeito das deficiências encontradas em
Verificações anteriores e das medidas efetivamente
Adotadas para saná-las.”

II - Ao inciso V ,do artigo 7º – da Resolução 4.595/2018 que diz

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

Apresentamos, a seguir, o Relatório de Gerenciamento de Controles Internos e Compliance.

Neste relatório apresentamos as ações de Controles Internos e Compliance ocorridas no Período.

Esta informação tem como base o exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

1- Introdução

O Sistema de Controles Internos tem por finalidade assegurar o funcionamento pleno da Instituição, relacionar as premissas básicas correspondentes à responsabilidade, segregação de funções de forma a evitar conflitos de interesse e são baseados na metodologia do COSO (Comitê of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission), que tem os seguintes componentes:

a) **Ambiente de controle:** refere-se a consciência e a cultura de controle. Todos os envolvidos na área administrativa, sabem de suas responsabilidades, limites de autoridade, e tem consciência, competência e comprometimento de fazerem o que é correto da maneira correta.

b) **Identificação e Avaliação de Riscos:** corresponde a identificação e análise dos riscos associados ao não cumprimento dos objetivos estratégicos e operacionais e normas regulamentares. No processo de análise de risco, são considerados a probabilidade dos riscos ocorrerem e o impacto nas operações.

c) **Atividades de Controle:** são atividades, que quando executadas, permitem a redução ou administração dos riscos. São de natureza preventiva ou de detecção.

d) **Monitoramento:** Consiste na avaliação e acompanhamento sistemático dos controles internos, de forma a verificar se são adequados e efetivos.

e) **Informação e comunicação:** corresponde ao fluxo das informações claro e transparente dentro da organização.

A estrutura baseia-se na manutenção, atualização dos procedimentos e divulgação dos mesmos para toda a estrutura organizacional, assim como no monitoramento do ambiente regulatório (Compliance), o gerenciamento dos riscos integrados e outros pontos relevantes de controle através de atividades voltadas a mitigação dos diversos riscos as quais a Cooperativa está exposta.

2- Principais Atividades e Eventos – Sistema de Controles Internos

Com a finalidade de se organizar através das práticas de governança corporativa, a Cocban continuou em 2021 a reformulação de seus processos. Através disso, buscamos cada vez mais atender às normas estabelecidas pelos órgãos regulamentadores e orientações das Auditorias Cooperativa e Interna.

Destacamos como principais ações internas de 2021:

- implementação e atualização das políticas, atendendo às regulamentações vigentes;
- atualização do site da Cooperativa, com intuito de disponibilizar todas as informações necessárias aos cooperados, assim como aproximá-los à Cocban;
- atualização cadastral dos cooperados;
- participação de ações sociais reconhecidas pela OCEMG;

Ressaltamos a realização das Auditorias Interna e Cooperativa na qual foram emitidos parecer favorável e algumas recomendações que já foram tratadas pela Cooperativa.

O aprimoramento contínuo dos processos e práticas da cooperativa, bem como o monitoramento dos mesmos, é fundamental para resguardar aos dirigentes e demais interessados envolvidos na cooperativa.

3 - Regimentos, Regulamentos e Políticas Institucionais

Foram criados/atualizados/revisados: Código de Ética - Res. 2554/ Controles Internos – Res. 2554/ Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos – Res. 4.557 e 4.606 / Governança Corporativa – Res. 4.434 / Política Cibernética – Res. 4.658 / Política de Conformidade Compliance – Res. 4.595/ Política de Relacionamento com Clientes e Usuários – Res. 4.539/ Política e Plano de Sucessão dos Administradores – Res. 4.538/ Política de Treinamentos – Res. 4.538/Circ. 3.467/Política de Denúncia de Ilícitudes - Res. 4.567/ Política de Ouvidoria - Res. 4.433/ Regimento do Fates – Res.2554/ Regimento Interno – Res.2554 e 3.056/Regimento Eleitoral/Regulamento da Atividade de Auditoria Interna e Plano Anual de Auditoria Interna – Res. 4.588.

Todas as políticas descritas acima foram aprovadas na reunião do Conselho de Administração de 28/07/2020, com exceção do Regulamento de Auditoria Interna e Plano Anual de Auditoria Interna que foi aprovado na reunião do Conselho de Administração de 30/06/2020.

Foram criados ainda: Manual de Governança Corporativa que agrega todas as Políticas e Manuais em um único documento e o Manual do Cooperado.

Todos os regimentos, regulamentos e políticas estão disponíveis aos associados pelo site www.cocban.com.br.

A Cocban está em constante atualização de seus Manuais/Regimentos em busca de atender as regulamentações do Bacen.

4 - Gestão de Riscos Integrado e Gerenciamento de Capital e Liquidez

Foi elaborado à parte o Relatório de Gerenciamento de Risco Integrado.

5 - Relatório de Ocorrências – Jurídico e Ouvidoria.

A Cocban manteve à disposição dos seus cooperados, em 2021, os canais de Ouvidoria e Denúncias de Ilícitudes, através de telefone, e-mail e site.

Ouvidoria – Analisando o ano de 2021, não houveram ocorrências pertinentes a esta cooperativa.

RDR - Canal de Denúncias – Não foi registrada nenhuma denúncia em 2021.

Jurídico - Não ocorreram demandas jurídicas envolvendo a Cooperativa no ano de 2021.

6- Processos em Atendimento ao Banco Central do Brasil

No ano de 2021, foram atendidas todas as exigências e realizadas todas as comunicações obrigatórias dos processos realizados em nossa Cooperativa.

Houve aprovação/homologação da AGO/AGE de 16.04.2021 em 13.05.2021.

7- Sistema de Processamento Eletrônico de dados

Com foco na Política de Segurança de Informação e Cibernética, após testes e verificações, esclarecemos que não foram identificadas falhas nos sistemas e nos processamentos de dados no referido período.

Continuamos na busca de atualizações e modernização de nossos sistemas de informática, para facilitar na aplicação e na realização de nossas tarefas.

Com base na LGPD, nosso site foi devidamente alterado e atende as exigências da regulamentação.

Em 2021 a cooperativa realizou campanhas de divulgação entre os associados incentivando o acesso ao site www.cocban.com.br.

Também disponibilizados aos mesmos, a possibilidade de realizar sua atualização cadastral, através do nosso site, facilitando assim o nosso cooperado e aperfeiçoando nossas formas de atendimento.

No segundo semestre buscamos maior ampliação de acesso às redes sociais bem como facilitar o acesso do associado através do número de contato do WhatsApp (32)98892-4689, o que refletiu positivamente no aumento de associados e liberação de empréstimos.

8- Matriz de Controles Internos – Ações e Recomendações

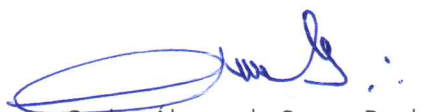
Concluimos que a cooperativa vem desenvolvendo políticas para a devida regularização dos Controles internos.

No ano de 2021 a Cocban buscou capacitar toda a sua Diretoria e Conselho Fiscal através de treinamentos de Ouvidoria e Capacitação para membros da Diretoria e do Conselho Fiscal.

A Diretoria da Cocban, enfrenta os desafios do cenário atual de Pandemia Covid-19, mas, busca aprimorar continuamente sua comunicação externa e divulgação sobre os benefícios da Cocban, aos funcionários das agências bancárias, visando a ampliação do quadro social e da carteira de crédito.

As implementações das recomendações descritas nesse relatório contribuirão para o fortalecimento do ambiente de controles internos e conseqüentemente, para o atendimento aos normativos externos e internos, assim como a diminuição dos riscos inerentes.

Juiz de Fora, 14 de janeiro de 2022.



Carlos Alvaro de Souza Paulo
Presidente



Claudio Márcio S. Chaves
Diretor Financeiro



Graziela Polato Nicolau
Diretora Administrativa