

PRSAC – 2023

Análise Anual do Plano de Ação

OBJETIVO

Este documento visa destacar o cumprimento do plano de ação conforme as tarefas a serem realizadas durante o ano de 2023 sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC), demonstrando o compromisso da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Tetra Pak** em buscar os princípios das responsabilidades social, ambiental e climática.



AÇÕES

Destacamos as seguintes ações no período analisado:

- a) **Revisão da Política:** A política foi revisada, atualizada e aprovada no dia 07 de julho de 2023 pela Diretoria Executiva, conforme as determinações da Resolução nº 4.945/21.

A aprovação da Política demonstra o nosso propósito em atender as demandas e buscar a prática da responsabilidade social, ambiental e climática.

- b) **Processos de Crédito:** No decorrer do período em análise, foi revisado a Política de Crédito (Concessão de Empréstimo), aprovada em 16 de agosto de 2023.

A cláusula de responsabilidade social, ambiental e climática (RSAC) está disposta na Cédula de Crédito Bancário (CCB), no qual a Cooperativa mantém de forma clara, o compromisso com as normas.

- c) **Relatório Anual de Avaliação da PRSAC:** A avaliação para averiguar o cumprimento das regras, dos procedimentos, dos controles internos instituídos pela Resolução nº 4.945/2021 do Conselho Monetário Nacional, foi destacada no relatório anual da estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos e capital, aprovado em 30 de março de 2023.

O relatório visa demonstrar as práticas contínuas, buscando sempre atingir os objetivos estratégicos da política.

- d) **Desempenho Financeiro e Auditorias:** Não foram registradas no ano de 2023 perdas financeiras atribuíveis à RSAC, dessa forma podemos verificar que os procedimentos adotados estão sendo eficazes, porém, constantemente, buscamos sempre a melhoria contínua.

Não foram identificados apontamentos ou deficiências relevantes nas auditorias contratadas sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC).

- e) **Treinamentos de RSAC:** Os diretores e empregados estão se programando para participarem de treinamentos de PRSAC, por meio de parcerias com a Federação Nacional das Cooperativas de Crédito (FNCC) e demais entidades, a fim de aperfeiçoar o conhecimento, garantindo a efetividade da implementação da política.

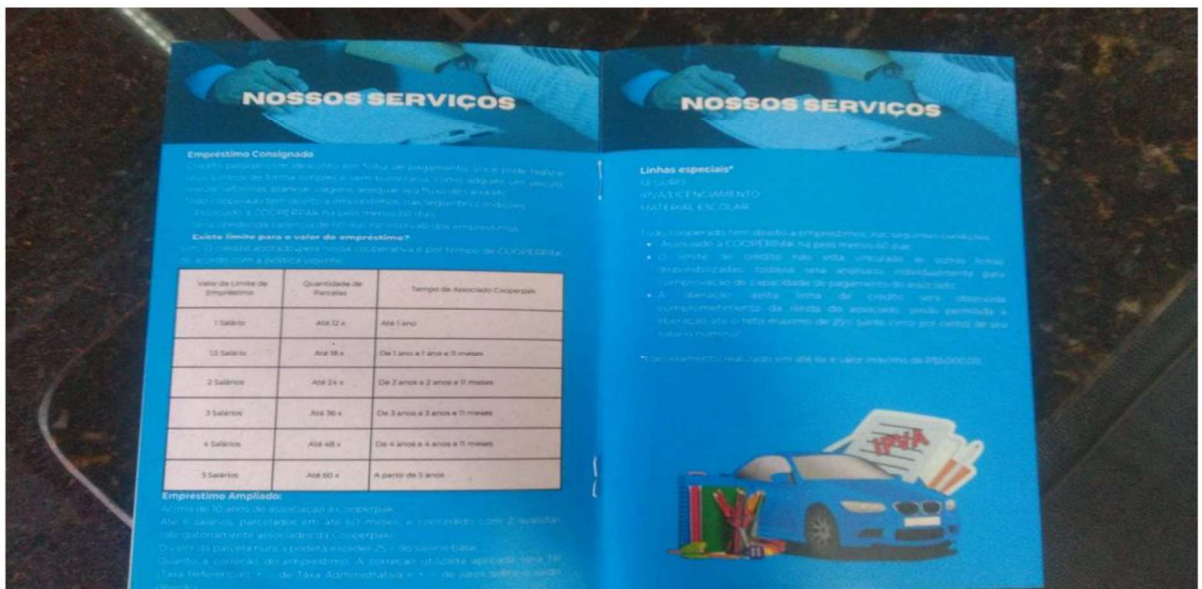
- f) **Canais de Ouvidoria, Denúncias, RDR, ProConsumidor, Reclame AQUI e site do consumidor.gov:** Não houve durante o ano de 2023 reclamações nos canais de ouvidoria, denúncias – indícios de ilicitude, registros no Sistema de Registro de Demandas do Cidadão (RDR) do Banco Central do Brasil, ProConsumidor, Reclame AQUI e no site <https://www.consumidor.gov>, relacionados à responsabilidade social, ambiental e climática.

Desta forma, concluímos que os canais de atendimento estão atendendo as exigências contidas nas normas, contribuindo significativamente para um melhor acompanhamento das atividades da **Cooperpak** conforme o seu porte e a complexidade dos negócios.

- g) **Distribuição dos Brindes:** No final de ano, utilizamos da conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) nas aquisições de brindes conforme destacado abaixo, que foram distribuídos aos associados, promovendo a alegria e solidariedade na Cooperativa. Esta ação foi bem recebida e destacou nosso papel ativo no apoio ao bem-estar social.



- h) **Atendimento Imediato às Necessidades:** A Cooperativa disponibiliza a linha de crédito - **Especial – Material Escolar**, empréstimo destinado à compra de materiais escolares, de forma rápida, permitindo que os associados possam comprá-los logo no início do ano letivo, sem a necessidade de bagunçar as demais despesas. A linha possui uma taxa especial e a sua liberação de crédito ocorre a partir do mês de janeiro de cada ano.
- i) **Iniciativas de Engajamento Pós Assembleia (2024):** Estivemos presentes, na Empresa Tetra Pak para realizarmos a distribuição de brindes, após o evento da Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária de 2024. Para atrair e conquistar novos associados, a Cooperativa realizou a sua campanha de adesão, distribuindo folhetos (**produzido com papel reciclado**) e informações dos seus serviços prestados.



PRSAC – 2023

Análise Anual do Plano de Ação





- j) **Participação em Eventos:** O Diretor Presidente da **Cooperpak**, esteve presente no World Credit Union Conference (WOCCU) 2023, que aconteceu entre os dias 23 e 26 de julho em Vancouver, no Canadá, junto com o Diretor Presidente da Federação Nacional das Cooperativas de Crédito (FNCC), Ivo Lara, que representou as cooperativas de crédito independentes.

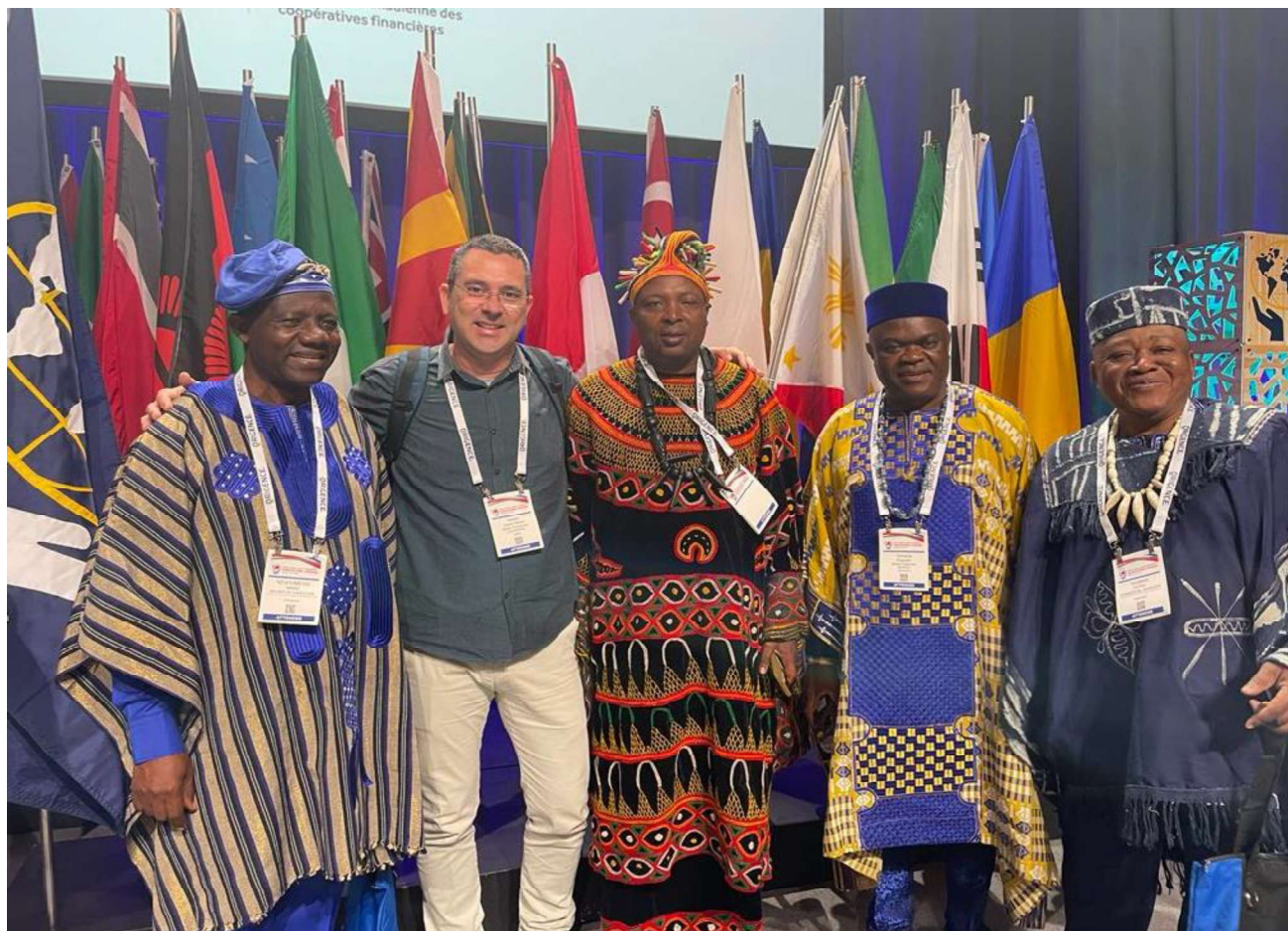
O evento é uma iniciativa do Conselho Mundial de Cooperativas de Crédito (WOCCU, na sigla em inglês) e tem o objetivo de proporcionar aprendizados e conexão entre profissionais de cooperativas de crédito em todo o mundo.

O evento contou com a participação de mais de 30 (trinta) mil pessoas, representando mais de 60 (sessenta) países.

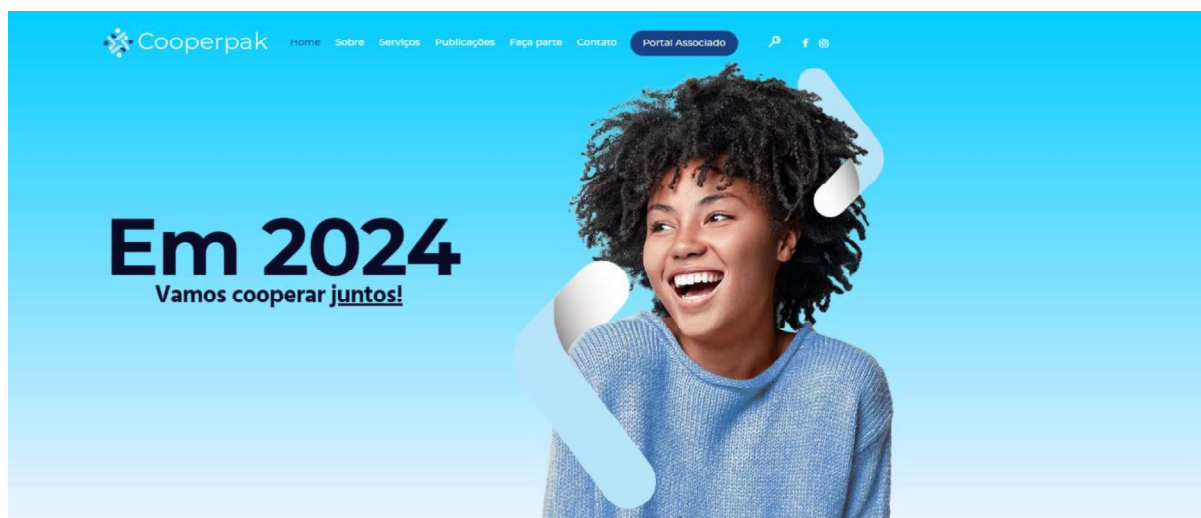
O evento World Credit Union Conference (WOCCU) 2023 ofereceu palestras, workshops, exposições e visitas técnicas, abordando temas como inovação, liderança, inclusão financeira, sustentabilidade e governança.

PRSAC – 2023

Análise Anual do Plano de Ação



- k) **Implementação de Site na Cooperativa:** A Cooperpak, sabendo da importância de ter um website na era digital, criou o seu site – <https://cooperpak.com.br>, promovendo a publicação de conteúdos específicos, interagindo com os associados, impulsionando assim, a divulgação dos seus produtos e serviços oferecidos.



Realize os seus sonhos tendo acesso ao crédito com **juros mais baixos!**



O banner é dividido em três colunas sobre um fundo azul escuro com uma imagem desfocada de pessoas. Cada coluna contém um título em azul claro, um subtítulo em branco e um botão branco com texto em azul escuro.

- Atualize os seus dados**
Chegou a hora de atualizar seus dados cadastrais!
Botão: **Atualize agora**
- Indícios de Ilícitude**
Registre a sua denúncia agora mesmo.
Botão: **Denuncie aqui**
- Fale com a ouvidoria**
Ligue 0800 800 5656 ou baixe o App Contato Seguro.
Botão: **Fale conosco**

Destacamos as seguintes publicações:

- A história da Cooperativa;
- Missão, Visão e Valores da Cooperativa;
- Serviços Oferecidos e Dúvidas Frequentes;
- Publicações, tais como: Convocação da Assembleia Geral, Normativos, Manual do Cooperado, Manual do Portal, Política de Privacidade e Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas, Relatórios Gerenciais (Semestrais de Ouvidoria e Indícios de Ilícitude);
- Como se Tornar um Associado na Cooperativa;
- Meios de Contatos da Cooperativa;
- Portal do Associado.

CONCLUSÃO

Concluimos que, no ano de 2023, por meio dos procedimentos implementados, a Cooperativa conseguiu atingir os propósitos da política de responsabilidade social, ambiental e climática (PRSAC). Para os próximos anos, buscaremos a melhoria contínua dos processos aplicados, visando sempre o aperfeiçoamento de nossas ações.



PLANO DE AÇÃO

| PLANO DE AÇÃO | | |
|---|--|----------------------------|
| TAREFAS | RESPONSÁVEIS | PERÍODO DE EXECUÇÃO |
| Apresentação das diretrizes da PRSAC aos diretores e funcionários | Diretor Responsável | |
| Aprovação da PRSAC conforme Resolução 4.945/2021 e plano | Diretoria | 07/07/2023 |
| Divulgação da PRSAC | Diretor Responsável | |
| Início da gestão do PRSAC | Diretor Responsável | |
| Alterações, inclusões e modificações no processo de crédito | Diretor Responsável/Coordenador | Vide análise anual |
| Elaborar o relatório conforme previsto na estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos | Diretor Responsável/Agente de Compliance | Anualmente |
| Elaboração de relatório específico - registro de perdas, se ocorrer | Diretor Responsável/Agente de Compliance | Sem ocorrências |
| Realização de treinamentos e capacitações | Diretoria/Diretor Responsável/Agente de Compliance | Vide análise anual |
| Monitoramento por meio do checklist mensal (compliance) e auditorias interna e cooperativa (estão sendo realizadas) | Agente de Compliance/Coordenador/Diretoria | Vide análise anual |
| Avaliação semestral ou anual da conta de despesas ou consumo de materiais | Diretor Responsável/Agente de Compliance | Vide análise anual |
| Indicar diretor responsável pelo cumprimento no disposto da Resolução 4.945/2021 | Diretoria | Ana Paula de Siqueira Melo |
| Lançamento de novo produto (impacto social, ambiental e climático) | Diretoria/Diretor Responsável | Não Houve |
| Garantias de veículos, terrenos ou imóveis (adoção) | Diretoria | Não Aplicável |
| Utilização de recursos do Fates (alteração de natureza social, ambiental e climática) | Diretoria/Diretor Responsável | Vide análise anual |
| Ações sociais, educativas, financeiras, jurídicas (adoção) | Diretoria | Vide análise anual |
| Contratação de fornecedores, prestadores de serviços e demais parceiros (critérios atendidos) | Diretoria | Não teve |
| Deficiências apontadas nas auditorias interna, cooperativa, demonstrações financeiras (Plano de ação, elaborado) | Diretoria/Coordenador | Vide análise anual |
| Não conformidade no monitoramento do agente de compliance (Plano de ação, elaborado) | Agente de Compliance | Vide análise anual |
| Canais de Ouvidoria, Denúncias, e-mail, RDR (registros), Procon, Reclame AQUI, entre outros | Diretor Responsável/Agente de Compliance | Vide análise anual |
| Campanhas, ações na empresa participante (participação) | Diretoria/Coordenador | Vide análise anual |
| Revisão da política | Diretor Responsável/Diretoria | Vide análise anual |

Ana Paula de Siqueira Melo

Diretora Responsável da PRSAC

Adiza Viviane Bergamo

Coordenadora Financeira

ANALISE ANUAL DO PLANO DE AÇÃO PRSAC 2023.pdf

Documento número #6d2dd68f-a676-47dc-8523-259fffa7f26f

Hash do documento original (SHA256): 901f19b53aa53bb8a9544f0ea2d5a1583ece3c874184922acdff629ccfc5e284

Assinaturas

✓ **Ana Paula Siqueira Melo**
CPF: 309.638.378-26
Assinou em 21 jun 2024 às 10:53:17

✓ **Adiza Viviane Bergamo**
CPF: 265.312.318-58
Assinou em 14 jun 2024 às 13:54:08

Log

- 14 jun 2024, 13:42:25 Operador com email adiza.bergamo@cooperpak.com.br na Conta ec09b1fa-87a3-4b9d-b07e-7479c0c072b7 criou este documento número 6d2dd68f-a676-47dc-8523-259fffa7f26f. Data limite para assinatura do documento: 14 de julho de 2024 (13:40). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 14 jun 2024, 13:42:25 Operador com email adiza.bergamo@cooperpak.com.br na Conta ec09b1fa-87a3-4b9d-b07e-7479c0c072b7 adicionou à Lista de Assinatura: anapaula.siqueira@tetrapak.com para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP.
- 14 jun 2024, 13:42:25 Operador com email adiza.bergamo@cooperpak.com.br na Conta ec09b1fa-87a3-4b9d-b07e-7479c0c072b7 adicionou à Lista de Assinatura: adiza.bergamo@cooperpak.com.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP.
- 14 jun 2024, 13:42:25 Operador com email adiza.bergamo@cooperpak.com.br na Conta ec09b1fa-87a3-4b9d-b07e-7479c0c072b7 adicionou o signatário anapaula.siqueira@tetrapak.com para assinar e rubricar todas as páginas.
- 14 jun 2024, 13:42:25 Operador com email adiza.bergamo@cooperpak.com.br na Conta ec09b1fa-87a3-4b9d-b07e-7479c0c072b7 adicionou o signatário adiza.bergamo@cooperpak.com.br para assinar e rubricar todas as páginas.
- 14 jun 2024, 13:54:08 Adiza Viviane Bergamo assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail adiza.bergamo@cooperpak.com.br. CPF informado: 265.312.318-58. Rubricou todas as páginas. IP: 187.123.162.36. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.1321 e longitude -47.3345. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.887.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.

-
- 21 jun 2024, 10:53:17 Ana Paula Siqueira Melo assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail anapaula.siqueira@tetrapak.com. CPF informado: 309.638.378-26. Rubricou todas as páginas. IP: 187.106.41.143. Componente de assinatura versão 1.892.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 21 jun 2024, 10:53:17 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 6d2dd68f-a676-47dc-8523-259ffa7f26f.
-



Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://www.clicksign.com/validador> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº 6d2dd68f-a676-47dc-8523-259ffa7f26f, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.