



ANÁLISE ANUAL DO PLANO DE AÇÃO



PRSAC - 2024

Objetivo

O respectivo documento visa destacar o cumprimento do plano de ação conforme as tarefas a serem realizadas durante o ano-calendário de 2024 sobre a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC), demonstrando o compromisso da **Cooperativa de Economia de Crédito Mútuo dos Funcionários da Tetra Pak** em buscar os princípios das responsabilidades social, ambiental e climática.



Ações

Destacamos as seguintes ações no ano-base de 2024:

- a) **Revisão da Política:** A política será revisada, atualizada e aprovada no decorrer do Segundo Semestre de 2025 pela Diretoria, em atendimento as determinações da Resolução nº 4.945/21. A última atualização da política foi em 07.07.2023.

A Cooperativa visa atender as demandas e buscar a prática da responsabilidade social, ambiental e climática.

- b) **Processos de Crédito:** A cláusula de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (RSAC) está prevista na Cédula de Crédito Bancário (CCB), documento no qual a Cooperativa estabelece o compromisso do associado quanto ao uso responsável dos recursos financeiros provenientes das operações de crédito. A cláusula contempla penalidades em caso de descumprimento, incluindo a aplicação de multa diária no valor de 1% (um por cento) sobre o montante liberado, calculada até o limite total do crédito contratado. Essa penalidade é aplicada sem prejuízo das demais sanções previstas, inclusive aquelas decorrentes do inadimplemento das obrigações assumidas pelo associado.
- 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, aprovada em 28 de março de 2024.

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 2024 perdas financeiras atribuíveis à RSAC, dessa forma podemos verificar que os procedimentos adotados estão sendo eficazes, porém, constantemente, buscamos sempre a melhoria contínua.
- Foi identificado uma inconformidade referente ao Relatório da Atividade Cooperativa Escopo 117 – Cooperativas Singulares S5 Exercício 2024, conforme PA – 21.255/25 emitido pela Empresa – Padrão Auditoria S/S, na data de 14.01.2025, que se encontra regularizado.

e) **Treinamentos de PRSAC:** No mês de maio de 2024, a Coordenadora participou de treinamentos de gerenciamento de riscos, abordando também, tema sobre a PRSAC. A participação no treinamento busca aperfeiçoar o conhecimento, garantindo a efetividade da implementação da política.

O curso apresentou certificado:



f) **Canais de Ouvidoria, Denúncias, RDR, Reclame AQUI, ProConsumidor, site consumidor.gov:** Não houve durante o ano de 2024, reclamações nos canais de Ouvidoria, Denúncias - Indícios de Ilícitude, registros no Sistema de Registro de Demandas do Cidadão (RDR) do Banco Central do Brasil, Reclame AQUI, ProConsumidor e também, no site <https://www.consumidor.gov>, relacionados à responsabilidade social, ambiental e climática da Cooperpak.

Desta forma, concluiu-se 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) **Campanha de Adesão:** A Cooperativa realizou campanhas específicas de adesão em 2024:

- Após a realização da Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária ocorrida no dia 19.03.2024, a Cooperativa distribuiu brindes (bonés) aos associados nas dependências da Empresa Tetra Pak. 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, no qual a Cooperativa teve a adesão de, aproximadamente, 15 novos associados, um número de captação bem razoável de novos sócios, considerando a ação realizada.

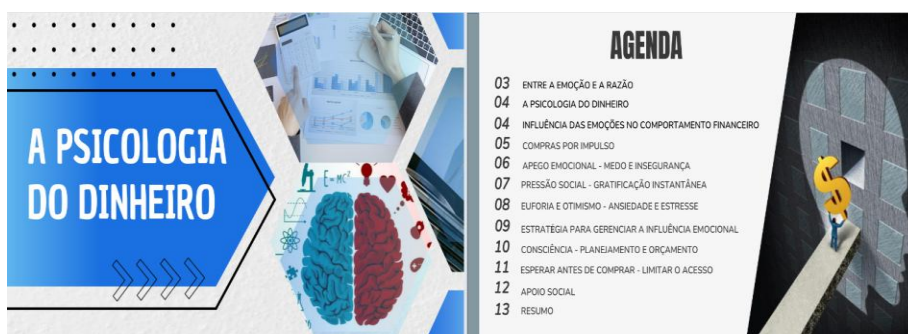


- No final do ano, foram utilizados o papel bandeja na Tetra Pak nos refeitórios, nas cidades de Monte Mor e Ponta Grossa, como uma forma, de divulgação e propaganda da Cooperativa, para chamar a atenção dos funcionários.



- h) **Divulgações no Site da Cooperativa:** A Cooperpak, por meio do seu site - <http://cooperpak.com.br/> divulga desde 01/2024, informações sobre a Cooperativa, serviços oferecidos, governança, notícias atuais, comunicados importantes, educação financeira, relatórios dos canais de Ouvidoria e de Denúncias, contatos, assuntos sobre o Edital e a Assembleia Geral e publicações de conteúdos específicos, interagindo com os associados, impulsionando assim, a divulgação dos seus produtos. Também, são divulgadas as principais Políticas Institucionais, o Estatuto Social, as Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas.
- i) **Educação Financeira:** Foram disponibilizados no site da Cooperativa, na aba “Educação Financeira” os seguintes materiais conforme destacado abaixo, de forma a facilitar o acesso dos associados a conteúdos práticos e essenciais sobre a gestão financeira, fundamental para o crescimento e a segurança de todos:

➤ A Psicologia do Dinheiro:



➤ Bloco de Anotações:

Bloco de anotações de despesas

[illegible]

Despesa:		Cartões					Período:
Data	Valor	Dinheiro	Debito	Credito	VAlVR		Obs.

Despesa:			Cartões			Período:
Data	Valor	Dinheiro	Debito	Credito	VAlVR	Obs.
Total						

Despesa:			Cartões			Período:
Data	Valor	Dinheiro	Debito	Credito	VAlVR	Obs.
Total						

Despesa:			Cartões			Período:
Data	Valor	Dinheiro	Debito	Credito	VAlVR	Obs.
Total						

Despesa:			Cartões			Período:
Data	Valor	Dinheiro	Debito	Credito	VAlVR	Obs.
Total						

Déspesa:			Cartões			Período:
Data	Valor	Dinheiro	Debito	Credito	VAlVR	Obs.
Total						

Déspesa:			Cartões			Período:
Data	Valor	Dinheiro	Debito	Credito	VAlVR	Obs.
Total						

➤ Orçamento Financeiro Anual:

LC CONSULTORIA FINANCEIRA laercio.caires@gmail.com - lg@laercioeducadorfinanceiro													
Orçamento financeiro anual													
PROJETOS/DIVIDAS	TOTAL ANO	JAN	FEB	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
A TOTAL MÊS													
B RENDA FAMILIAR - TOTAL													
Salário/Aposentadoria/Pensão													
13º Salário/PPR/Férias													
Vale Combustível/VPVA													
C RESULTADO: B - A													
NOVO PADRÃO DE VIDA													
D RESIDÊNCIA - TOTAL													
Prestação da casa própria/Aluguel													
Condomínio													
IPTU													
Fatura													
Sky, Netflix, Spotify													
Energia Elétrica													
Telefones													
Gás													
Supermercado													
Docção													
Padaria													
Outros:													
E SAÚDE													
Plano de Saúde/Consulta médica													
Dentista													
Farmácia													
Outros:													
F TRANSPORTE													
Combustível													
Manutenção													
IPVA													
Taxi/Uber/Cabify...													
Outros:													
G DESPESAS PESSOAIS													
Cabeleireiro													
Vestário													
Higiene pessoal													
Cosméticos/perfumes													
Outros:													
H LAZER													
Restaurante/Lanchonete													
Parque/Show/Cinema													
Viagem													
Outros:													
I ESTUDOS													
Faculdade/Colegio													
Curso													
Material escolar													
Transporte													
Outros:													
J TOTAL DESPESAS: D + E + F + G + H + I													
SALDO: C - J													

➤ Cartilha de Educação Financeira:

Cartilha de Educação Financeira

Autoconhecimento, planejamento financeiro para transformar os sonhos em projetos.

LC Consultoria Financeira

Cooperpæk

Agenda

- 1. Autoconhecimento.....4
- 2. A importância da Educação Financeira.....5
- 3. Consumidor Consciente ou Consciente.....7
- 4. Necessidades e Desejos.....8
- 5. Ciclo vicioso e Ciclo virtuoso.....10
- 6. Planejamento Financeiro.....11
- 7. Orçamento financeiro - ferramenta surpreendente em 6 passos.....13
- 8. 1º Passo - Anotação das receitas e despesas.....15
- 9. 2º Passo - Orçamento financeiro realizado.....16
- 10. 3º Passo - Avaliação do orçamento financeiro realizado.....17
- 11. 4º Passo - Realização do orçamento financeiro projetado.....18
- 12. 5º Passo - Transformar sonhos em projetos.....20
- 13. 6º Passo - Realizar o orçamento financeiro anual.....21
- 14. Valorização do trabalho.....24
- 15. Destaque.....26
- 16. RESUMO.....28

- j) **Ação Social - Asilo:** No segundo semestre, foi realizado o patrocínio para apoiar o Lar de Velhinhos (Associação Assistencial Montemorensense) na cidade de Monte Mor, com uma doação em espécie, oferecendo um almoço, e o convite para esse encontro foi vendido dentro da empresa Tetra Pak. Para divulgar, ainda mais a Cooperativa, foi produzido e disponibilizado o papel bandeja e guardanapos com a propaganda e o logotipo da Cooperpak, para servir o almoço.

Esta ação foi muito bem recebida e destaca o papel ativo da Cooperpak no apoio ao bem-estar social.



- k) **Ação Solidária - Doações:** A Cooperativa realizou doações no valor de R\$ 6.964,50 (Seis Mil e Novecentos e Sessenta e Quatro Reais e Cinquenta Centavos) dos recursos do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), em conjunto com a PUC-Campinas (Pontifícia Universidade Católica de Campinas), ação solidária “Cada Ajuda Conta”, em apoio às vítimas da tragédia (Enchente) ocorrida no Rio Grande do Sul.

A doação da Cooperpak consistiu na aquisição de kits de limpeza e foram entregues pela Rede Dalben para a entidade CPCA (Centro de Promoção da Criança e Adolescente) que cuidou da distribuição em Porto Alegre.

- l) **Empréstimos Especiais:** A Cooperativa disponibiliza as linhas de crédito: **Especiais – Material Escolar, IPVA / Licenciamento de Veículos e Seguro**, empréstimos 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, bem como, as liberações de IPVA, seguro obrigatório e Licenciamento; e, de seguros em geral.

As linhas possuem uma taxa especial e a sua liberação de crédito ocorre a partir do mês de janeiro de cada ano.

- m) **Distribuição de Brindes:** No mês de dezembro, no final do ano, foram entregues os brindes, na Tetra Pak e a Cooperpak, aproveitando a ocasião, promoveu ações direcionadas em conquistar novos associados e fidelizar os sócios antigos, de forma a divulgar sobre a Cooperativa e fortalecer a sua presença no mercado.



- n) **Ações da Empresa Participante:** A Tetra Pak, localizada na cidade de Monte Mor, assim como em outros locais, possui um forte compromisso com a responsabilidade social e ambiental.

Comentado [AI1]: TIREI ESTAS INFORMAÇÕES PESQUISANDO NO SITE DA EMPRESA TETRA PAK. VERIFICAR.

Suas ações incluem apoio a projetos de sustentabilidade e reciclagem, programas de inclusão social para catadores de materiais recicláveis, e iniciativas de apoio a instituições de caridade como o Asilo de Monte Mor.

Além disso, a empresa investe em práticas inovadoras para reduzir o desperdício de alimentos e água, e se compromete com a redução de emissões de carbono.

As Principais iniciativas de responsabilidade social da Tetra Pak em Monte Mor:

- Apoio à reciclagem:

A Tetra Pak apoia a cadeia de reciclagem, incluindo cooperativas de reciclagem e programas de conscientização para o público em geral, para garantir que as embalagens Tetra Pak sejam recicladas e que os materiais recicláveis sejam reutilizados.



- Programas de inclusão social:

A Tetra Pak apoia projetos que visam a inclusão social e econômica de catadores de materiais recicláveis, como o programa "Ser Mais e Ser Juntos", que promove a educação e o desenvolvimento de habilidades dos catadores.



- Parcerias com instituições de caridade:

A empresa realiza doações e eventos beneficentes para apoiar instituições como o Asilo de Monte Mor, beneficiando idosos e a comunidade.



- Inovação e sustentabilidade:

A Tetra Pak investe em projetos inovadores para reduzir o desperdício de água, como a reutilização de água da chuva em sua produção. A empresa também busca reduzir as emissões de carbono e adotar práticas mais sustentáveis em toda a cadeia de produção.



- Voluntariado:

Os funcionários da Tetra Pak se engajam em projetos de voluntariado para apoiar causas sociais e ambientais, tanto dentro como fora da empresa.



- Doações:

A Tetra Pak realiza doações para hospitais e outras instituições em Monte Mor e outras cidades.



Conclusão

O Diretor Responsável conclui que, no ano de 2024, por meio dos procedimentos implementados, a Cooperativa conseguiu atingir os propósitos da política de responsabilidade social, ambiental e climática (PRSAC). O público alvo atendido pela Cooperativa são pessoas físicas, no qual a Alta Administração entende que, o risco de danos sociais, ambientais e climáticos é reduzido; no entanto, a fim de resguardar a Cooperpak, de modo a não comprometer os objetivos e a sua gestão da RSAC, no instrumento de crédito utilizado contém uma cláusula contratual de responsabilidade socioambiental e climática. Os prestadores de serviços e fornecedores são avaliados e monitorados na contratação e anualmente. **Não** ocorreram registros de reclamações ou eventos relacionados à questões sociais, ambientais e climáticas no decorrer do período de janeiro a dezembro de 2024 que pudessem afetar negativamente a imagem da Cooperativa.

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 membros estatutários e funcionários	Diretor Responsável	07.07.2023	
Aprovação da PRSAC conforme Resolução 4.945/2021 e plano	Diretoria	07.07.2023	
Divulgação da PRSAC	Diretor Responsável	07.07.2023	
Início da gestão do PRSAC	Diretor Responsável	07.07.2023	
Alterações, inclusões e modificações no processo de crédito	Diretor Responsável/Diretoria / Empregado	Sempre que houver proposta de crédito para este fim	
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	A cada ocorrência	
Realização de treinamentos e capacitações	Diretoria/Diretor Responsável/Agente de Compliance	No mínimo, a cada 2 anos	
Monitoramento por meio do checklist mensal (compliance) e auditorias interna, cooperativa e balanço (estão sendo realizadas)	Agente de Compliance/Diretoria	Mensal/Trimestral/Anual	
Avaliação semestral ou anual da conta de despesas ou consumo de materiais	Diretor Responsável/Agente de Compliance	Semestral/Anual	
Indicar diretor responsável pelo cumprimento no disposto da Resolução 4.945/2021	Diretoria	Sempre que necessário (novo membro eleito)	
Lançamento de novo produto (impacto social, ambiental e climático)	Diretoria/Diretor Responsável	Quando ocorrer	
Garantias de veículos, terrenos ou imóveis (adoção)	Diretoria/Diretor Responsável	Sempre que houver aprovação	
Utilização de recursos do Fates (alteração de natureza social, ambiental e climática)	Diretoria	Quando ocorrer	
Ações sociais, educativas, financeiras, jurídicas (adoção)	Diretoria	Quando ocorrer	
Contratação de fornecedores, prestadores de serviços e demais parceiros (critérios atendidos)	Diretoria/Empregado	Avaliação Anual/Na contratação de prestador	
Deficiências apontadas nas auditorias interna, cooperativa, demonstrações financeiras (Plano de ação elaborado)	Diretoria/Empregado	Sempre que necessário	
Não conformidade no monitoramento do agente de compliance (Plano de ação, elaborado)	Agente de Compliance/Diretor Responsável	Sempre que necessário	
Canais de Ouvidoria, Denúncias, RDR (registros), Redame AQUÍ, Site consumidor.gov, e-mail, WhatsApp, Telefone, Presencial	Diretor Responsável/Empregado	Quando ocorrer	
Campanhas, ações na empresa participante (participação da Cooperativa)	Diretoria/Empregado	Quando ocorrer	
Revisão da política	Diretor Responsável/Diretoria	A cada 2 (dois) anos, previsto para o 2º Semestre 2025	

Ana Paula Siqueira Melo

Ana Paula de Siqueira Melo
Diretora Responsável da PRSAC

Adiza Viviane Bergamo

Adiza Viviane Bergamo
Coordenadora Financeira

Política de Responsabilidade Social Ambiental e Climática 2024_2025.pdf

Documento número #774412eb-a788-4681-b084-702854c07131

Hash do documento original (SHA256): 9dd3f270f275d143092e5cabf4438e59d162bf95e3e80db0a6dec128614f2690

Assinaturas



Adiza Viviane Bergamo

CPF: 265.312.318-58

Assinou como parte em 14 mai 2025 às 10:03:38

REPRODUÇÃO PROIBIDA
14/05/2025 09:08:52
Adiza Viviane Bergamo
Adiza Viviane Bergamo



Ana Paula Siqueira Melo

CPF: 309.638.378-26

Assinou como diretor(a) em 14 mai 2025 às 09:36:22

REPRODUÇÃO PROIBIDA
14/05/2025 09:36:09
Ana Paula Siqueira Melo
Ana Paula Siqueira Melo

Log

14 mai 2025, 09:05:52	Operador com email adiza.bergamo@cooperpak.com.br na Conta ec09b1fa-87a3-4b9d-b07e-7479c0c072b7 criou este documento número 774412eb-a788-4681-b084-702854c07131. Data limite para assinatura do documento: 13 de junho de 2025 (09:05). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
14 mai 2025, 09:07:55	Operador com email adiza.bergamo@cooperpak.com.br na Conta ec09b1fa-87a3-4b9d-b07e-7479c0c072b7 alterou o processo de assinatura. Data limite para assinatura do documento: 18 de julho de 2025 (14:20).
14 mai 2025, 09:07:55	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 como diretor(a), via E-mail. Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP; Assinatura manuscrita.
14 mai 2025, 09:07:55	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 como parte, via E-mail. Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP; Assinatura manuscrita.
14 mai 2025, 09:36:22	Ana Paula Siqueira Melo assinou como diretor(a). Pontos de autenticação: Token via E-mail anapaula.siqueira@tetrapak.com. CPF informado: 309.638.378-26. Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo db13b2(...), vide anexo manuscript_14 mai 2025, 09-36-03.png. IP: 63.250.144.15. Componente de assinatura versão 1.1203.0 disponibilizado em https://app.clicksign.com .

14 mai 2025, 10:03:38 Adiza Viviane Bergamo assinou como parte. Pontos de autenticação: Token via E-mail adiza.bergamo@cooperpak.com.br. CPF informado: 265.312.318-58. Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo dcc336(...), vide anexo manuscript_14 mai 2025, 09-08-47.png. IP: 187.123.166.160. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -22.9501 e longitude -47.3039. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.1203.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.

14 mai 2025, 10:03:39 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 774412eb-a788-4681-b084-702854c07131.



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 774412eb-a788-4681-b084-702854c07131, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.

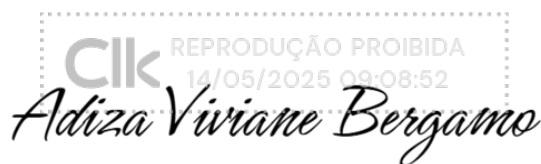
Anexos

Adiza Viviane Bergamo

Assinou o documento enquanto parte em 14 mai 2025 às 10:03:38

ASSINATURA MANUSCRITA

Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo dcc336(...)



The image shows a handwritten signature 'Adiza Viviane Bergamo' in black ink. Overlaid on the signature is a rectangular digital stamp with a dashed border. The stamp contains the text: 'CLK' in large letters, 'REPRODUÇÃO PROIBIDA' in smaller letters, and the date and time '14/05/2025 09:08:52'.

Adiza Viviane Bergamo
manuscript_14 mai 2025, 09-08-47.png

Ana Paula Siqueira Melo

Assinou o documento enquanto diretor(a) em 14 mai 2025 às 09:36:22

ASSINATURA MANUSCRITA

Assinatura manuscrita com hash SHA256 prefixo db13b2(...)

