

DE	PARA	Comentários
Política <b>Institucional</b> de Governança Corporativa	<b>POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Revisão aprovada na Assembleia Geral Ordinária de 25/04/2025</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Versão 1</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	A Política de Governança Corporativa da <b>COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA PRODESP – CREDIPRODESP</b> , elaborada em atendimento à Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 5.131 de 25/04/2024 e Resolução CCS (Centro Cooperativo Sicoob) nº 246 de 27/03/2024, segue na íntegra a Política Institucional de Governança Corporativa do Sistema Sicoob, conforme transcrição a seguir.	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI)
1. Esta Política <b>Institucional de Governança Corporativa</b> estabelece as diretrizes aplicadas à representatividade e participação, direção estratégica, gestão executiva, fiscalização e controle para as entidades do Sicoob, contemplando os princípios de segregação de funções na administração, remuneração dos integrantes dos órgãos estatutários, transparência, equidade, ética, educação cooperativista, responsabilidade corporativa e prestação de contas.	1. Esta Política estabelece as diretrizes aplicadas à representatividade e participação, direção estratégica, gestão executiva, fiscalização e <b>ao</b> controle para as entidades do Sicoob, contemplando os princípios de segregação de funções na administração, <b>a</b> remuneração dos integrantes dos órgãos estatutários, transparência, equidade, ética, educação cooperativista, responsabilidade corporativa e prestação de contas.	Adequar a redação.
1.1 Além do disposto no item 1, as entidades do Sicoob orientam-se por princípios e objetivos baseados no propósito <b>na missão</b> , na visão <b>e nos valores determinados no Planejamento Estratégico do Sicoob, os quais também são observados no Planejamento Estratégico das entidades de 3º grau e das cooperativas centrais e singulares, quando houver.</b>	1.1 Além do disposto no item 1, as entidades do Sicoob orientam-se por princípios e objetivos baseados no propósito, na visão <b>e nas declarações de intenções estratégicas nacionais, definidos no Pacto Sistêmico de Estratégia</b> .	Adequar a redação.
2. Para fins de conformidade e aprovação desta política, são observados os seguintes trâmites:	2. Para fins de conformidade e aprovação desta política, são observados os seguintes trâmites:	
a) elaboração e revisão periódica <b>pela área Jurídica da Confederação e do Banco</b> , em decorrência de alterações legais e regulamentares, reformas estatutárias, fatos relevantes e sugestões encaminhadas pelas demais entidades de 3º grau e pelas cooperativas centrais e singulares do Sicoob;	a) elaboração e revisão periódica, <b>pela Superintendência de Governança Corporativa do CCS</b> , em decorrência de alterações legais e regulamentares, reformas estatutárias, fatos relevantes e sugestões encaminhadas pelas demais entidades de 3º <b>(terceiro)</b> grau, e pelas cooperativas centrais e singulares do Sicoob;	Adequar a redação.
b) aprovação nos âmbitos da Confederação <b>e</b> das cooperativas centrais e singulares do Sicoob, por meio de Assembleias Gerais.	b) aprovação nos âmbitos da Confederação, das cooperativas centrais e singulares do Sicoob, por meio de Assembleias Gerais;	Adequar a redação.
c) o Banco e as demais entidades controladas, patrocinadas ou mantidas poderão adotar esta política, mediante adesão expressa deliberada em Reunião de Sócios, Assembleia Geral ou <b>de seu</b> órgão deliberativo máximo.	c) o Banco e as demais entidades controladas, patrocinadas ou mantidas poderão adotar esta Política, mediante adesão expressa deliberada em Assembleia Geral, Reunião de Sócios ou <b>no</b> órgão deliberativo máximo;	Adequar a redação.
	<b>d) as atualizações posteriores desta Política serão aprovadas em Assembleia Geral do Sicoob Confederação e terão aplicação imediata para as entidades do Sicoob.</b>	Incluir e adequar a redação (padronização na competência)

DE	PARA	Comentários
Política <b>Institucional</b> de Governança Corporativa	<b>POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Revisão aprovada na Assembleia Geral Ordinária de 25/04/2025</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Versão 1</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
3. Na revisão desta política são considerados os resultados dos testes das auditorias internas e <b>externas</b> , a experiência dos órgãos componentes da estrutura de governança corporativa das entidades integrantes do Sicoob e as normas aplicáveis vigentes.	3. Na revisão desta Política são considerados os resultados dos testes das auditorias internas e <b>independentes</b> , a experiência dos órgãos componentes da estrutura de governança corporativa das entidades do Sicoob e as normas aplicáveis vigentes.	Adequar a redação.
4. As entidades do Sicoob reconhecem a interdependência e a complementariedade dos papéis que exercem na busca do objetivo institucional sistêmico, tendo estruturas de governança corporativa que asseguram os direitos e os interesses dos proprietários (cooperados, acionistas ou sócios) e <b>que</b> favorecem o alinhamento de direitos de clientes, de empregados, de fornecedores, dos entes públicos e da comunidade em geral.	4. As entidades do Sicoob reconhecem a interdependência e a complementariedade dos papéis que exercem na busca do objetivo institucional sistêmico, tendo estruturas de governança corporativa que asseguram os direitos e os interesses dos proprietários (cooperados, acionistas ou sócios) e favorecem o alinhamento de direitos de clientes, de empregados, de fornecedores, dos entes públicos e da comunidade em geral.	Adequar a redação.
5. A Assembleia Geral, a Reunião de Sócios ou o Conselho Deliberativo, conforme o caso, é o órgão deliberativo máximo das entidades do Sicoob, tendo poderes, nos limites da lei e dos respectivos estatutos sociais, para tomar qualquer decisão de interesse social.	5. A Assembleia Geral, a Reunião de Sócios ou o Conselho Deliberativo, conforme o caso, é o órgão deliberativo máximo das entidades do Sicoob, tendo poderes, nos limites da lei e dos respectivos estatutos sociais, para tomar qualquer decisão de interesse social.	
6. A participação no órgão deliberativo máximo é incentivada pela administração por meio da adoção de mecanismos de comunicação e de divulgação compatíveis <b>ao</b> porte, à extensão da área de atuação e, quando for o caso, ao segmento da entidade.	6. A participação no órgão deliberativo máximo é incentivada pela administração por meio da adoção de mecanismos de comunicação e de divulgação compatíveis <b>com o</b> porte, a extensão da área de atuação e, quando for o caso, o segmento da entidade.	Adequar a redação.
7. Nas cooperativas centrais e singulares do Sicoob e na Confederação, a representação nas Assembleias Gerais é assegurada por meio do voto individual.	7. Nas cooperativas centrais e singulares do Sicoob e na Confederação, a representação nas Assembleias Gerais é assegurada por meio do voto individual.	
8. No Banco, pessoa jurídica de direito privado, constituído sob a forma de sociedade anônima de capital fechado, tendo como acionista controlador as cooperativas centrais do Sicoob, a representação nas Assembleias Gerais ocorre na forma estabelecida em acordo firmado pelas cooperativas centrais filiadas à Confederação e acionistas ordinaristas do Banco.	8. No Banco <b>Sicoob</b> , pessoa jurídica de direito privado, constituído sob a forma de sociedade anônima de capital fechado, tendo como acionistas controladoras as cooperativas centrais do Sicoob, a representação nas Assembleias Gerais ocorre na forma estabelecida em acordo firmado pelas cooperativas centrais filiadas à Confederação e <b>pelos</b> acionistas ordinaristas do Banco.	Adequar a redação.
	<b>9. Nas demais entidades do Sicoob, a representação na reunião societária ocorre como previsto em seu estatuto ou contrato social.</b>	Incluir
9. Os ocupantes dos cargos de administração das entidades do Sicoob, bem como quaisquer outros delegados, não votam nas Assembleias Gerais acerca de assuntos sobre os quais tenham interesse, direto ou indireto.	10. Os ocupantes dos cargos de administração das entidades do Sicoob, bem como quaisquer outros delegados, não votam nas Assembleias Gerais acerca de assuntos sobre os quais tenham interesse, direto ou indireto.	Adequar a redação.

DE	PARA	Comentários
Política <b>Institucional</b> de Governança Corporativa	<b>POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Revisão aprovada na Assembleia Geral Ordinária de 25/04/2025</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Versão 1</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
10. As cooperativas do Sicoob são administradas por Conselho de Administração, ou <b>na ausência desse, por</b> Diretoria, devendo ser observadas as regras de governança corporativa disciplinadas na regulamentação em vigor.	<b>11.</b> As cooperativas do Sicoob são administradas por Conselho de Administração, <b>e/ou</b> Diretoria <b>Executiva, nos termos da regulamentação vigente,</b> devendo ser observadas as regras de governança corporativa disciplinadas na regulamentação em vigor.	Adequar a redação.
11. Os integrantes do Conselho de Administração ou, na ausência desses, da Diretoria, são eleitos pela Assembleia Geral, Reunião de Sócios ou órgão deliberativo máximo, na forma e nas condições fixadas nos estatutos ou contratos sociais e, de forma complementar, em instrumentos normativos internos e acordos societários.	<b>12.</b> Os integrantes do Conselho de Administração ou, na ausência desse, da Diretoria, são eleitos pela Assembleia Geral, Reunião de Sócios ou <b>pelo</b> órgão deliberativo máximo, na forma e nas condições fixadas nos estatutos ou contratos sociais e, de forma complementar, em instrumentos normativos internos e acordos societários.	Adequar a redação.
12. Os processos eleitorais <b>assembleares da Confederação e das cooperativas centrais e singulares são</b> organizados e acompanhados por comissões constituídas com a finalidade de assegurar a isenção, a transparência e a conformidade.	<b>13.</b> Os processos eleitorais <b>das entidades do Sicoob poderão ser</b> organizados e acompanhados por comissões constituídas com a finalidade de assegurar a isenção, a transparência e a conformidade.	Adequar a redação.
13. A Confederação e o Banco são administrados por Conselho de Administração e por Diretoria Executiva a ele subordinada, sendo a composição, as competências e as condições de elegibilidade fixadas nos respectivos estatutos sociais e, de forma complementar, em acordos societários e nos regimentos internos.	<b>14.</b> A Confederação e o Banco são administrados por Conselho de Administração e por Diretoria Executiva a ele subordinada, sendo a composição, as competências e as condições de elegibilidade fixadas nos respectivos estatutos sociais e, de forma complementar, em acordos societários e nos regimentos internos.	Adequar a redação.
14. Membros de órgãos estatutários de cooperativas de crédito podem participar no Conselho de Administração (ou colegiado equivalente) de instituições financeiras e demais entidades controladas, direta ou indiretamente, pelas <b>referidas</b> cooperativas, <b>desde que não assumidas funções executivas nessas controladas.</b>	<b>15.</b> Os membros de órgãos estatutários de cooperativas de crédito podem participar do Conselho de Administração (ou <b>de</b> colegiado equivalente) de instituições financeiras e demais entidades controladas, direta ou indiretamente, pelas cooperativas, <b>observadas as regras de não cumulatividade previstas na legislação vigente.</b>	Adequar a redação.
15. A administração das entidades do Sicoob pode utilizar comitês para a tomada de decisões técnicas e de negócios, de forma a garantir agilidade, qualidade e segurança aos processos dos quais seja responsável, conforme normativos internos e sistêmicos.	<b>16.</b> A administração das entidades do Sicoob pode utilizar comitês para a tomada de decisões técnicas e de negócios, de forma a garantir agilidade, qualidade e segurança aos processos dos quais seja responsável, conforme normativos internos e sistêmicos.	Adequar a redação.
16. A gestão executiva das entidades do Sicoob é realizada por Diretoria Executiva ou, na ausência dessa, por outro órgão executivo da estrutura organizacional, cuja função <b>é</b> cumprir e fazer cumprir o estatuto ou contrato social, as deliberações da Assembleia Geral, da Reunião de Sócios ou do Conselho Deliberativo, conforme o caso, e do Conselho de Administração, conforme o caso, desempenhando atribuições executivas e/ou operacionais.	<b>17.</b> A gestão executiva das entidades do Sicoob é realizada por Diretoria Executiva ou, na ausência dessa, por outro órgão executivo da estrutura organizacional, cuja função <b>seja</b> cumprir e fazer cumprir o estatuto ou contrato social, as deliberações da Assembleia Geral, da Reunião de Sócios ou do Conselho Deliberativo, conforme o caso, e do Conselho de Administração, conforme o caso, desempenhando atribuições executivas e/ou operacionais.	Adequar a redação.

DE	PARA	Comentários
Política <b>Institucional</b> de Governança Corporativa	<b>POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Revisão aprovada na Assembleia Geral Ordinária de 25/04/2025</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Versão 1</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
17. Para o exercício de cargos na Diretoria Executiva das entidades do Sicoob, ou na ausência desse, de outro órgão executivo da estrutura organizacional, são observados os requisitos exigidos e demais condições previstas no estatuto social (ou contrato social, conforme o caso) e na legislação e regulamentação em vigor.	18. Para o exercício de cargos na Diretoria Executiva das entidades do Sicoob ou, na ausência desse, de outro órgão executivo da estrutura organizacional, são observados os requisitos exigidos e <b>as</b> demais condições previstas no estatuto social (ou contrato social, conforme o caso), e na legislação e regulamentação em vigor.	Adequar a redação.
18. Para assegurar a fiscalização dos atos da gestão estratégica e executiva, as entidades do Sicoob possuem Conselho Fiscal e Auditoria própria e/ou contratada, conforme a regulamentação em vigor.	19. Para assegurar a fiscalização dos atos da gestão estratégica e executiva, as entidades do Sicoob possuem Conselho Fiscal, <b>quando constituído</b> , e Auditoria própria e/ou contratada, conforme a regulamentação em vigor, <b>além de adotarem outros mecanismos de conformidade e controles</b> .	Adequar a redação.
19. Os conselhos fiscais são compostos de membros revestidos de condições efetivas de independência em relação aos integrantes do Conselho de Administração, ou <b>na ausência desse, da Diretoria, e</b> da Diretoria Executiva das entidades do Sicoob.	20. Os conselhos fiscais, <b>quando constituídos</b> , são compostos por membros revestidos de condições efetivas de independência em relação aos integrantes do Conselho de Administração e/ou da Diretoria Executiva das entidades do Sicoob.	Adequar a redação.
20. A área de Auditoria Interna (quando existente), preservando a autonomia e a independência, <b>se reporta</b> , diretamente, ao Conselho de Administração ou, na ausência desse, à Diretoria da entidade (colegiado de diretores).	21. A Área de Auditoria Interna (quando existente), preservando a autonomia e a independência, <b>reporta-se</b> , diretamente, ao Conselho de Administração ou, na ausência desse, à Diretoria da entidade (colegiado de diretores).	Adequar a redação.
21. Compete ao Conselho de Administração, ou na ausência desse, à Diretoria, definir as atribuições da Auditoria Interna, entre as quais a realização de auditorias com foco nos riscos e o assessoramento ao Conselho de Administração (ou na ausência desse, à Diretoria), ao Comitê de Auditoria, à Diretoria Executiva e aos órgãos fiscalizadores.	22. Compete ao Conselho de Administração ou, na ausência desse, à Diretoria definir as atribuições da Auditoria Interna, entre as quais a realização de auditorias com foco nos riscos e o assessoramento ao Conselho de Administração (ou, na ausência desse, à Diretoria), ao Comitê de Auditoria, à Diretoria Executiva e aos órgãos fiscalizadores.	Adequar a redação.
22. Na orientação da conduta de empregados, as entidades do Sicoob utilizam como referenciais o Pacto de Ética do Sicoob e as diretrizes fixadas nos normativos sistêmicos e, de modo específico, nos normativos internos aprovados pelo órgão estatutário com atuação estratégica.	23. Na orientação da conduta de <b>dirigentes e</b> empregados, as entidades do Sicoob utilizam como referenciais o Pacto de Ética do Sicoob e as diretrizes fixadas nos normativos sistêmicos e, de modo específico, nos normativos internos aprovados pelo órgão estatutário com atuação estratégica.	Incluir e adequar a redação.
23. As entidades do Sicoob, quando aplicável e conforme a regulamentação em vigor, possuem mecanismos destinados ao acolhimento de reclamações, <b>de</b> denúncias e <b>de</b> sugestões de clientes e de cidadãos (Ouvidoria e Canal de Comunicação de Indícios de Ilícitude), que auxiliam no monitoramento da observância das normas relacionadas à ética e à conduta.	24. As entidades do Sicoob, quando aplicável e conforme a regulamentação em vigor, possuem mecanismos destinados ao acolhimento de reclamações, denúncias e sugestões de clientes e de cidadãos (Ouvidoria e Canal de Comunicação de Indícios de Ilícitude), que auxiliam no monitoramento da observância das normas relacionadas à ética e à conduta.	Adequar a redação.

DE	PARA	Comentários
Política <b>Institucional</b> de Governança Corporativa	<b>POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Revisão aprovada na Assembleia Geral Ordinária de 25/04/2025</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Versão 1</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
24. Além de requisitos, exigências e vedações aplicáveis à participação nos Conselhos de Administração e Fiscal e na Diretoria Executiva, para mitigar possíveis conflitos de interesses, as entidades do Sicoob pautam-se nas seguintes definições estratégicas:	25. Além de requisitos, exigências e vedações aplicáveis à participação nos Conselhos de Administração e Fiscal, e na Diretoria Executiva, para mitigar possíveis conflitos de interesses, as entidades do Sicoob pautam-se nas seguintes definições estratégicas:	Adequar a redação.
a) as atividades <b>sistêmicas</b> de monitoramento do controle interno e <b>compliance</b> , de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, de prevenção à fraude, <b>de gerenciamento dos riscos de crédito, socioambiental, de mercado, de liquidez, operacional e de</b> continuidade de negócios, <b>das cooperativas centrais e singulares, são realizadas de forma compartilhada e independente, na Confederação ou no Banco;</b>	a) as atividades de regulação e monitoramento <b>sistêmico de</b> controles internos, <b>compliance</b> , prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, prevenção a fraudes, <b>gestão de</b> continuidade de negócios e <b>gestão integrada de</b> riscos são realizadas <b>pele CCS;</b>	Adequar a redação.
	b) as cooperativas singulares e centrais são responsáveis pelo monitoramento local e regional de controles internos, <b>compliance</b> , prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, prevenção a fraudes, <b>gestão de</b> continuidade de negócios e <b>gestão integrada de</b> riscos;	Incluir
b) as atividades de auditoria cooperativa da Confederação e das cooperativas centrais e singulares são executadas por Entidade de Auditoria Cooperativa (EAC), na forma da regulamentação em vigor;	c) as atividades de auditoria cooperativa da Confederação e das cooperativas centrais e singulares são executadas por Entidade de Auditoria Cooperativa (EAC), na forma da regulamentação em vigor;	Adequar a redação.
	d) as atividades de auditoria interna das cooperativas do Sicoob enquadradas no Segmento 4 (S4) e optantes pela estrutura centralizada são executadas pela Área de Auditoria Interna do CCS;	Incluir
d) as atividades de auditoria interna da Fundação Sicoob de Previdência Privada (Sicoob Previ), do <b>Bancoob</b> e empresas ligadas e controladas são executadas pela área de Auditoria Interna do <b>Banco;</b>	e) as atividades de auditoria interna da Fundação Sicoob de Previdência Privada (Sicoob Previ), do <b>Banco Sicoob</b> e das empresas ligadas e controladas, <b>bem como do Instituto Sicoob</b> são executadas pela Área de Auditoria Interna <b>CCS;</b>	Adequar a redação.
e) as entidades do Sicoob dispõem de atividades regulamentadas para gerenciamento de capital que antecipam a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.	f) as entidades do Sicoob dispõem de atividades regulamentadas para gerenciamento de capital que antecipam a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.	Adequar a redação.

DE	PARA	Comentários
Política <b>Institucional</b> de Governança Corporativa	<b>POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Revisão aprovada na Assembleia Geral Ordinária de 25/04/2025</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Versão 1</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
25. O valor fixado para remuneração dos membros dos órgãos estatutários das cooperativas do Sicoob considera o porte, a complexidade, o risco e a realidade financeira da cooperativa, podendo ser utilizada cédula de presença ou outra forma de remuneração, conforme o estatuto social da cooperativa e outro normativo específico, quando existente.	26. O valor fixado para a remuneração dos membros dos órgãos estatutários das cooperativas do Sicoob considera o porte, a complexidade, o risco e a realidade financeira da cooperativa, podendo ser utilizada cédula de presença ou outra forma de remuneração, conforme o estatuto social e a política interna de remuneração dos ocupantes de cargos na Diretoria Executiva da cooperativa (que será aprovada pela Assembleia Geral) e outro normativo específico, quando existente.	Incluir e adequar a redação.
26. Para proporcionar transparência na condução dos negócios, as entidades do Sicoob se referenciam nos seguintes requisitos:	27. Para proporcionar transparência na condução dos negócios, as entidades do Sicoob se referenciam nos seguintes requisitos:	Adequar a redação.
a) fortalecimento da credibilidade e da imagem do Sicoob, ao garantir que quaisquer informações sejam transitadas de forma objetiva, clara, confiável e tempestiva;	a) fortalecimento da credibilidade e da imagem do Sicoob, ao garantir que quaisquer informações sejam transitadas de forma objetiva, clara, confiável e tempestiva;	
b) proteção de informações de caráter restrito e protegidas por lei, por meio da adoção de mecanismos mitigadores de riscos;	b) proteção de informações de caráter restrito e protegidas por lei, por meio da adoção de mecanismos mitigadores de riscos;	
c) divulgação ampla e oportuna de informações financeiras e não financeiras, permitindo que as partes interessadas acompanhem e entendam de forma inequívoca os fundamentos econômicos e os resultados da entidade.	c) divulgação ampla e oportuna de informações financeiras e não financeiras, permitindo que as partes interessadas acompanhem e entendam de forma inequívoca os fundamentos econômicos e os resultados da entidade.	
27. As entidades do Sicoob oferecem tratamento ético, justo e isonômico a todos os proprietários (cooperados, acionistas ou sócios), empregados, fornecedores, clientes, credores, entes públicos e comunidades, tomando como inaceitável qualquer atitude, iniciativa ou política discriminatória, sob qualquer pretexto, além de prestar contas continuamente a todos os interessados sobre os atos praticados no exercício dos mandatos.	28. As entidades do Sicoob oferecem tratamento ético, justo e isonômico a todos os proprietários (cooperados, acionistas ou sócios), empregados, fornecedores, clientes, credores, entes públicos e comunidades, tomando como inaceitável qualquer atitude, iniciativa ou política discriminatória, sob qualquer pretexto, além de prestar contas continuamente a todos os interessados sobre os atos praticados no exercício dos mandatos.	Adequar a redação.
28. As entidades do Sicoob promovem programas integrados de educação cooperativista, coordenados pela <b>Universidade</b> Corporativa do Sicoob ( <b>Sicoob Universidade</b> ), de forma a difundir o cooperativismo de crédito no Brasil, a promover a inclusão socioeconômica e a democratização dos serviços de natureza financeira.	29. As entidades do Sicoob promovem programas integrados de educação cooperativista, coordenados pela <b>Área de Educação</b> Corporativa do Sicoob, de forma a difundir o cooperativismo de crédito no Brasil, e promover a inclusão socioeconômica e a democratização dos serviços de natureza financeira.	Adequar a redação.
29. As entidades do Sicoob, <b>coordenadas pelo Instituto Sicoob</b> , atuam na disseminação da cultura cooperativista e na promoção do desenvolvimento sustentável do Sicoob e das comunidades em que estão inseridas.	30. As entidades do Sicoob atuam na disseminação da cultura cooperativista e na promoção do desenvolvimento sustentável do Sicoob e das comunidades em que estão inseridas.	Adequar a redação.

DE	PARA	Comentários
Política <b>Institucional</b> de Governança Corporativa	<b>POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Revisão aprovada na Assembleia Geral Ordinária de 25/04/2025</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
	<b>Versão 1</b>	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).
30. As entidades do Sicoob possuem como premissa a internalização da cultura de sustentabilidade econômica, social e ambiental nas práticas administrativas e negociais.	31. As entidades do Sicoob possuem como premissa a internalização da cultura de sustentabilidade econômica, social e ambiental nas práticas administrativas e negociais.	Adequar a redação.
31. Complementam esta política e a ela se subordinam todas as normas que regulam a governança corporativa no âmbito das entidades do Sicoob.	32. Complementam esta Política e a ela se subordinam todas as normas que regulam a governança corporativa no âmbito das entidades do Sicoob.	Adequar a redação.
	33. Disposições finais Adicionalmente, foi deliberado pela Assembleia Geral Ordinária que é de competência do Conselho de Administração da CREDIPRODESP dirimir qualquer dúvida existente nesta Política; bem como, deliberar sobre os casos omissos, até que sejam ratificados em Assembleia oportuna.	Incluir e adequar a redação (padronização CREDI).

<b>Controle de Atualizações</b>
---------------------------------

Data / Tipo de Aprovação	Descrição	Versão
29/04/2021 / AGO	Adesão	0
25/04/2025 / AGO	Revisão	1

# POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

**Revisão** aprovada na Assembleia Geral Ordinária

de **25/04/2025** - Versão **1**

A Política de Governança Corporativa da **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA PRODESP – CREDIPRODESP**, elaborada em atendimento à Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 5.131 de 25/04/2024 e Resolução CCS (Centro Cooperativo Sicoob) nº 246 de 27/03/2024, segue na íntegra a Política Institucional de Governança Corporativa do Sistema Sicoob, conforme transcrição a seguir.

**1.** Esta Política estabelece as diretrizes aplicadas à representatividade e participação, direção estratégica, gestão executiva, fiscalização e ao controle para as entidades do Sicoob, contemplando os princípios de segregação de funções na administração, a remuneração dos integrantes dos órgãos estatutários, transparência, equidade, ética, educação cooperativista, responsabilidade corporativa e prestação de contas.

**1.1.** Além do disposto no item 1, as entidades do Sicoob orientam-se por princípios e objetivos baseados no propósito, na visão e nas declarações de intenções estratégicas nacionais, definidos no Pacto Sistêmico de Estratégia.

**2.** Para fins de conformidade e aprovação desta Política, são observados os seguintes trâmites:

- a)** elaboração e revisão periódica, pela Superintendência de Governança Corporativa do CCS, em decorrência de alterações legais e regulamentares, reformas estatutárias, fatos relevantes e sugestões encaminhadas pelas demais entidades de 3º (terceiro) grau, e pelas cooperativas centrais e singulares do Sicoob;
- b)** aprovação nos âmbitos da Confederação, das cooperativas centrais e singulares do Sicoob, por meio de Assembleias Gerais;
- c)** o Banco e as demais entidades controladas, patrocinadas ou mantidas poderão adotar esta Política, mediante adesão expressa deliberada em Assembleia Geral, Reunião de Sócios ou no órgão deliberativo máximo;

# POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

**Revisão** aprovada na Assembleia Geral Ordinária

de **25/04/2025** - Versão **1**

**d)** as atualizações posteriores desta Política serão aprovadas em Assembleia Geral do Sicoob Confederação e terão aplicação imediata para as entidades do Sicoob.

**3.** Na revisão desta Política são considerados os resultados dos testes das auditorias internas e independentes, a experiência dos órgãos componentes da estrutura de governança corporativa das entidades do Sicoob e as normas aplicáveis vigentes.

**4.** As entidades do Sicoob reconhecem a interdependência e a complementariedade dos papéis que exercem na busca do objetivo institucional sistêmico, tendo estruturas de governança corporativa que asseguram os direitos e os interesses dos proprietários (cooperados, acionistas ou sócios) e favorecem o alinhamento de direitos de clientes, de empregados, de fornecedores, dos entes públicos e da comunidade em geral.

**5.** A Assembleia Geral, a Reunião de Sócios ou o Conselho Deliberativo, conforme o caso, é o órgão deliberativo máximo das entidades do Sicoob, tendo poderes, nos limites da lei e dos respectivos estatutos sociais, para tomar qualquer decisão de interesse social.

**6.** A participação no órgão deliberativo máximo é incentivada pela administração por meio da adoção de mecanismos de comunicação e de divulgação compatíveis com o porte, a extensão da área de atuação e, quando for o caso, o segmento da entidade.

**7.** Nas cooperativas centrais e singulares do Sicoob e na Confederação, a representação nas Assembleias Gerais é assegurada por meio do voto individual.

# POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

**Revisão** aprovada na Assembleia Geral Ordinária

de **25/04/2025** - Versão **1**

**8.** No Banco Sicoob, pessoa jurídica de direito privado, constituído sob a forma de sociedade anônima de capital fechado, tendo como acionistas controladoras as cooperativas centrais do Sicoob, a representação nas Assembleias Gerais ocorre na forma estabelecida em acordo firmado pelas cooperativas centrais filiadas à Confederação e pelos acionistas ordinaristas do Banco.

**9.** Nas demais entidades do Sicoob, a representação na reunião societária ocorre como previsto em seu estatuto ou contrato social.

**10.** Os ocupantes dos cargos de administração das entidades do Sicoob, bem como quaisquer outros delegados, não votam nas Assembleias Gerais acerca de assuntos sobre os quais tenham interesse, direto ou indireto.

**11.** As cooperativas do Sicoob são administradas por Conselho de Administração, e/ou Diretoria Executiva, nos termos da regulamentação vigente, devendo ser observadas as regras de governança corporativa disciplinadas na regulamentação em vigor.

**12.** Os integrantes do Conselho de Administração ou, na ausência desse, da Diretoria, são eleitos pela Assembleia Geral, Reunião de Sócios ou pelo órgão deliberativo máximo, na forma e nas condições fixadas nos estatutos ou contratos sociais e, de forma complementar, em instrumentos normativos internos e acordos societários.

**13.** Os processos eleitorais das entidades do Sicoob poderão ser organizados e acompanhados por comissões constituídas com a finalidade de assegurar a isenção, a transparência e a conformidade.

**14.** A Confederação e o Banco são administrados por Conselho de Administração e por Diretoria Executiva a ele subordinada, sendo a composição, as competências e as condições de elegibilidade fixadas nos respectivos

# POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

**Revisão** aprovada na Assembleia Geral Ordinária

de **25/04/2025** - Versão **1**

estatutos sociais e, de forma complementar, em acordos societários e nos regimentos internos.

**15.** Os membros de órgãos estatutários de cooperativas de crédito podem participar do Conselho de Administração (ou de colegiado equivalente) de instituições financeiras e demais entidades controladas, direta ou indiretamente, pelas cooperativas, observadas as regras de não cumulatividade previstas na legislação vigente.

**16.** A administração das entidades do Sicoob pode utilizar comitês para a tomada de decisões técnicas e de negócios, de forma a garantir agilidade, qualidade e segurança aos processos dos quais seja responsável, conforme normativos internos e sistêmicos.

**17.** A gestão executiva das entidades do Sicoob é realizada por Diretoria Executiva ou, na ausência dessa, por outro órgão executivo da estrutura organizacional, cuja função seja cumprir e fazer cumprir o estatuto ou contrato social, as deliberações da Assembleia Geral, da Reunião de Sócios ou do Conselho Deliberativo, conforme o caso, e do Conselho de Administração, conforme o caso, desempenhando atribuições executivas e/ou operacionais.

**18.** Para o exercício de cargos na Diretoria Executiva das entidades do Sicoob ou, na ausência desse, de outro órgão executivo da estrutura organizacional, são observados os requisitos exigidos e as demais condições previstas no estatuto social (ou contrato social, conforme o caso), e na legislação e regulamentação em vigor.

**19.** Para assegurar a fiscalização dos atos da gestão estratégica e executiva, as entidades do Sicoob possuem Conselho Fiscal, quando constituído, e Auditoria própria e/ou contratada, conforme a regulamentação em vigor, além de adotarem outros mecanismos de conformidade e controles.

# POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

**Revisão** aprovada na Assembleia Geral Ordinária

de **25/04/2025** - Versão **1**

**20.** Os conselhos fiscais, quando constituídos, são compostos por membros revestidos de condições efetivas de independência em relação aos integrantes do Conselho de Administração e/ou da Diretoria Executiva das entidades do Sicoob.

**21.** A Área de Auditoria Interna (quando existente), preservando a autonomia e a independência, reporta-se, diretamente, ao Conselho de Administração ou, na ausência desse, à Diretoria da entidade (colegiado de diretores).

**22.** Compete ao Conselho de Administração ou, na ausência desse, à Diretoria definir as atribuições da Auditoria Interna, entre as quais a realização de auditorias com foco nos riscos e o assessoramento ao Conselho de Administração (ou, na ausência desse, à Diretoria), ao Comitê de Auditoria, à Diretoria Executiva e aos órgãos fiscalizadores.

**23.** Na orientação da conduta de dirigentes e empregados, as entidades do Sicoob utilizam como referenciais o Pacto de Ética do Sicoob e as diretrizes fixadas nos normativos sistêmicos e, de modo específico, nos normativos internos aprovados pelo órgão estatutário com atuação estratégica.

**24.** As entidades do Sicoob, quando aplicável e conforme a regulamentação em vigor, possuem mecanismos destinados ao acolhimento de reclamações, denúncias e sugestões de clientes e de cidadãos (Ouvidoria e Canal de Comunicação de Indícios de Ilícitude), que auxiliam no monitoramento da observância das normas relacionadas à ética e à conduta.

**25.** Além de requisitos, exigências e vedações aplicáveis à participação nos Conselhos de Administração e Fiscal, e na Diretoria Executiva, para mitigar possíveis conflitos de interesses, as entidades do Sicoob pautam-se nas seguintes definições estratégicas:

# POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

Revisão aprovada na Assembleia Geral Ordinária

de 25/04/2025 - Versão 1

- a) as atividades de regulação e monitoramento sistêmico de controles internos, compliance, prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, prevenção a fraudes, gestão de continuidade de negócios e gestão integrada de riscos são realizadas pelo CCS;
- b) as cooperativas singulares e centrais são responsáveis pelo monitoramento local e regional de controles internos, compliance, prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, prevenção a fraudes, gestão de continuidade de negócios e gestão integrada de riscos;
- c) as atividades de auditoria cooperativa da Confederação e das cooperativas centrais e singulares são executadas por Entidade de Auditoria Cooperativa (EAC), na forma da regulamentação em vigor;
- d) as atividades de auditoria interna das cooperativas do Sicoob enquadradas no Segmento 4 (S4) e optantes pela estrutura centralizada são executadas pela Área de Auditoria Interna do CCS;
- e) as atividades de auditoria interna da Fundação Sicoob de Previdência Privada (Sicoob Previ), do Banco Sicoob e das empresas ligadas e controladas, bem como do Instituto Sicoob são executadas pela Área de Auditoria Interna CCS;
- f) as entidades do Sicoob dispõem de atividades regulamentadas para gerenciamento de capital que antecipam a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

**26.** O valor fixado para a remuneração dos membros dos órgãos estatutários das cooperativas do Sicoob considera o porte, a complexidade, o risco e a realidade financeira da cooperativa, podendo ser utilizada cédula de presença ou outra forma de remuneração, conforme o estatuto social e a política interna de remuneração dos ocupantes de cargos na Diretoria Executiva da cooperativa (que será aprovada pela Assembleia Geral) e outro normativo específico, quando existente.

# POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

**Revisão** aprovada na Assembleia Geral Ordinária

de **25/04/2025** - Versão **1**

**27.** Para proporcionar transparência na condução dos negócios, as entidades do Sicoob se referenciam nos seguintes requisitos:

- a) fortalecimento da credibilidade e da imagem do Sicoob, ao garantir que quaisquer informações sejam transitadas de forma objetiva, clara, confiável e tempestiva;
- b) proteção de informações de caráter restrito e protegidas por lei, por meio da adoção de mecanismos mitigadores de riscos;
- c) divulgação ampla e oportuna de informações financeiras e não financeiras, permitindo que as partes interessadas acompanhem e entendam de forma inequívoca os fundamentos econômicos e os resultados da entidade.

**28.** As entidades do Sicoob oferecem tratamento ético, justo e isonômico a todos os proprietários (cooperados, acionistas ou sócios), empregados, fornecedores, clientes, credores, entes públicos e comunidades, tomando como inaceitável qualquer atitude, iniciativa ou política discriminatória, sob qualquer pretexto, além de prestar contas continuamente a todos os interessados sobre os atos praticados no exercício dos mandatos.

**29.** As entidades do Sicoob promovem programas integrados de educação cooperativista, coordenados pela Área de Educação Corporativa do Sicoob, de forma a difundir o cooperativismo de crédito no Brasil, e promover a inclusão socioeconômica e a democratização dos serviços de natureza financeira.

**30.** As entidades do Sicoob atuam na disseminação da cultura cooperativista e na promoção do desenvolvimento sustentável do Sicoob e das comunidades em que estão inseridas.

**31.** As entidades do Sicoob possuem como premissa a internalização da cultura de sustentabilidade econômica, social e ambiental nas práticas administrativas e negociais.

# POLÍTICA DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

**Revisão** aprovada na Assembleia Geral Ordinária  
de **25/04/2025** - Versão **1**

**32.** Complementam esta Política e a ela se subordinam todas as normas que regulam a governança corporativa no âmbito das entidades do Sicoob.

## **33.** Disposições finais

Adicionalmente, foi deliberado pela Assembleia Geral Ordinária que é de competência do Conselho de Administração da CREDIPRODESP dirimir qualquer dúvida existente nesta Política; bem como, deliberar sobre os casos omissos, até que sejam ratificados em Assembleia oportuna.

## **34.** Histórico das Revisões

<b>Data</b>	<b>Nº da Versão</b>	<b>Descrição</b>
29/04/2021	0	Adesão à política institucional do sistema SICOOB.
25/04/2025	1	Revisão e adequação à política institucional adotada no sistema SICOOB.



## Resolução CCS 246

Atualiza a *Política Institucional de Governança Corporativa*.

O Conselho de Administração do Sicoob Confederação e do Banco Sicoob, conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária do Sicoob Confederação, realizada no dia 20/3/2024, informa:

**Art. 1º** A atualização da *Política Institucional de Governança Corporativa*, disponível na intranet do Sicoob na opção *Normativos* → *CCS* → *Políticas*.

**Parágrafo único.** O arquivo resumido com as alterações da Política está apresentado como anexo, disponível na opção *Download* de anexos (📎) desta Resolução, na intranet do Sicoob.

**Art. 2º** Esta Resolução é destinada às entidades do Sicoob.

Brasília/DF, 27 de março de 2024

**Miguel Ferreira de Oliveira**  
Conselho de Administração  
Presidente