

RELATÓRIO DE CONTROLES INTERNOS COMPLIANCE

DATA BASE: 2º Sem/2025

Resolução	4.595 de 28 de agosto de 2017
Aprovado em reunião da Diretoria de	29 de maio de 2026

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 4.595/2017 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 **2º Semestre/2025 (01/06/2025 à 31/12/2025)**

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 2025 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 2025:

- Implementação e atualização das políticas, atendendo às regulamentações vigentes;
- Atualizando estatutária alterando a área de atuação da cooperativa para todo território nacional;
- 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;
- Realização do Whorshop “Cooperando com os Relacionamentos” com a mentora Cristiane Petrato – Especialista em Comportamento em comemoração às ações do DIA C / 2025 da Ocemg;
- Distribuição de Materiais Escolares para crianças de comunidades carentes;
- Ação Socioambiental na E.E. Professor José Freire, para educandos do 1º ao 4º ano do Ensino Fundamental I com a temática Bullyng e Cyberbulling;
- Treinamento e capacitação dos Diretores/Conselho Fiscal;
- Campanhas para admissão de novos cooperados/liberação de operações de crédito, divulgação de convênios;
- Acompanhamento/tratamento apontamentos dos planos de ação Auditoria Cooperativa e Interna;
- Disponibilização aos associados da opção de Portabilidade de Crédito;
- Credenciamento Sistema Anti-Fraudes da Quod;
- Implantação Syscoop WEB e Syscoop APP.

Ressaltamos a realização das Auditorias Interna e Cooperativa na qual foram emitidos parecer favorável e algumas recomendações que estão sendo 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

Em 2025, foram atualizadas e revisadas todas as políticas, regulamentos e regimentos da Instituição.

Os mesmos foram devidamente aprovados em A.G.E (quando necessário) e em atas da Diretoria e estão disponíveis no site institucional <https://cocban.com.br/cooperativismo/governanca-corporativa/> para acesso dos cooperados.

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: Ouvidoria, Canal de Denúncias e Departamento Jurídico

Ouvidoria: Analisando o 2º semestre de 2025, não houveram ocorrências pertinentes a esta cooperativa. Destacamos de forma positiva, renovação da certificação da Diretora Responsável pela Ouvidoria.

A Ouvidoria está disponível aos nossos cooperados através do 0800-283-6317, e-mail: ouvidoria@cocban.coop.br e no nosso site institucional www.cocban.coop.br/ouvidoria.

Canal de Denúncias: Analisando o 2º semestre de 2025, não houveram ocorrências pertinentes a esta cooperativa.

Departamento Jurídico: Não houveram demandas referentes ao Departamento Jurídico no 2º semestre de 2025.

6- Processos em Atendimento ao Banco Central do Brasil

No segundo semestre/2025 não houveram processos em andamento para aprovação no Bacen.

7- Recebimentos Ofícios Banco Central do Brasil:

-  OFICIO 17735 - Orientação Técnica
-  OFÍCIO 22173 - Auditoria Cooperativa 2026
-  OFÍCIO 22847 - Unacad Compartilhamento de dados
-  OFÍCIO 29666 - Whorshop Bacen
-  OFÍCIO 30893 - CNPJ Alfanúmerico
-  OFICIO 34769 - Criptoativos

No segundo semestre de 2025 a Cocban recebeu 06 ofícios do Banco Central e todos foram tratados e respondidos prontamente pela Diretoria da Cooperativa.

8- PLD

Foi elaborado à parte o Relatório de Avaliação e Efetividade de PLD/FT.

9 - Segurança Cibernética e Gerenciamento de Incidentes

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.

No segundo semestre de 2025 a COCBAN permanece investindo fortemente em tecnologia, realizando manutenções periódicas em seu site, deixando – o bem mais moderno e de fácil acesso e agradável interação com os associados, além de disponibilizar todas as políticas, demonstrações contábeis, simulador de empréstimos e demais documentos referentes à instituição.

O site da Cocban foi todo adaptado a nova LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados e as exigências da Res.4.893/21. Foi atualizada a política de privacidade e a mesma encontra-se disponível em nosso site <https://cocban.com.br/politica-de-privacidade/>.

A Cocban está desenvolvendo um E-book para os cooperados com informações gerais sobre a Cooperativa e orientações na utilização de produtos e serviços financeiros que está disponível em breve em nosso site.

Buscamos periodicamente maior ampliação de acesso às redes sociais, bem como facilitamos o acesso dos associados através do número de contato do WhatsApp (32)98892-4695, o que refletiu positivamente no aumento de contatos com a Instituição.

A Cooperativa formalizou a contratação de novos serviços de tecnologia junto a Prodaf, aderindo ao Cloudad – Sistema de Armazenamento de Dados em nuvem, o Syscoop WEB e Syscoop APP.

Todos os novos sistemas já estão disponíveis para uso dos cooperados, trazendo conforto e agilidade nos processos.

A Cocban está desenvolvendo campanhas junto aos associados para poder divulgar os novos sistemas e suas funcionalidades.

Foi formalizado também contrato com a Rufra – QUOD para monitoramento/informação de fraudes.

Através de convênio com a Cooperativa Cred-Ufes a Cocban aderiu ao serviço de Portabilidade de crédito que já está disponível aos associados.

A Diretoria da Instituição acredita que estas novas ferramentas oportunizarão um atendimento mais eficiente para os cooperados, com a redução do tempo para liberação de operações de crédito, além da possibilidade de admissão de novos associados.

A possibilidade de acessar a Cooperativa de casa ou de seu próprio local de trabalho, otimiza tempo do cooperado e gera novas oportunidades de negócios.

Foi devidamente emitido à parte o Relatório Semestral e o plano de Ação Segurança Cibernética.

10 – Relacionamento com clientes

A cooperativa tem buscado um relacionamento cada dia mais próximo aos seus cooperados, através de seus canais de comunicação:

WhatsApp (32)98892-4695

Telefone (32)3235-6317

Canal de denúncias através do e-mail denuncias@cocban.coop.br

Canal de ouvidoria através do 0800-283-6317 e e-mail ouvidoria@cocban.coop.br,

Site <https://cocban.coop.br/ouvidoria>

As taxas de juros praticadas nas operações de crédito e as tarifas cobradas somente nas novas liberações de empréstimos estão descritas em nosso site, nos murais de aviso na sede da instituição e são descritas no contrato da operação de crédito.

A Cooperativa disponibiliza aos associados a pesquisa de satisfação através do WhatsApp, do site da instituição e em formulário próprio. A intenção da Cocban é aperfeiçoar e melhorar seus serviços a cada dia e o feedback dos cooperados contribui muito para isso.

Buscando estreitar o contato, otimizar tempo para liberação das operações, atrair novos cooperados e tomadores de crédito, a Cocban implantou o Syscoop Web e Syscoop APP, ambos aplicativos que fornecem possibilidade aos cooperados de acessar os serviços oferecidos pela cooperativa em suas residências, local de trabalho, etc..., trazendo agilidade e comodidade.

A cooperativa tem promovido junto aos seus associados campanhas e divulgações de seus serviços, convênios, buscando desta forma atrair novos cooperados e novas liberações de empréstimos.

11 – Matriz de Controles Internos – Ações e Recomendações

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

A Cocban tem buscado capacitar toda a sua Diretoria e Conselho Fiscal através de treinamentos nas mais diversas áreas conforme o cronograma de treinamentos da instituição.

A Diretoria da Cocban 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 consequentemente, para o atendimento aos normativos externos e internos, assim como a diminuição dos riscos inerentes.

Este relatório será apresentado em reunião da Diretoria para devida aprovação.

Juiz de Fora, 21 de maio de 2026

CARLOS ALVARO DE SOUZA
PAULO:35983990730
730

Assinado de forma digital por CARLOS ALVARO DE SOUZA
PAULO:35983990730
Dados: 2026.05.21 19:47:29 -03'00'

Carlos Álvaro de Souza Paulo
Presidente

CLAUDIO MARCIO SANTOS
CHAVES:89908600672
672

Assinado de forma digital por CLAUDIO MARCIO SANTOS
CHAVES:89908600672
Dados: 2026.05.21 19:46:47 -03'00'

Claudio Márcio S. Chaves
Diretor Financeiro

GRAZIELA POLATO
NICOLAU:02849014664
14664

Assinado de forma digital por GRAZIELA POLATO
NICOLAU:02849014664
Dados: 2026.05.21 19:45:42 -03'00'

Graziela Polato Nicolau
Diretora Administrativa