

PRSAC - 2024

Análise Anual do Plano de Ação

OBJETIVO

O respectivo relatório visa destacar o cumprimento do plano de ação conforme as tarefas a realizadas durante o **ano de 2024** sobre a **Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC)**, demonstrando as práticas contínuas, buscando sempre atingir os objetivos estratégicos da Política, e o compromisso da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo Aliança - Coopernitro** em buscar os princípios das responsabilidades social, ambiental e climática.

Define-se risco social, ambiental e climático, como a possibilidade de ocorrência de perdas das instituições financeiras e demais autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, decorrentes de danos socioambientais. O risco social, ambiental e climático deve ser identificado como um componente das diversas modalidades de risco a que estão expostas as instituições, e suas diretrizes devem obedecer aos princípios de relevância e proporcionalidade.

O risco do PRSAC dentro da estrutura da Coopernitro é reduzido, haja vista operar apenas com pessoas físicas ligadas à empresa conveniada, ou seja, não envolvem atividades econômicas com maior potencial de causar danos sociais, ambientais e climáticos.

AÇÕES

Destacamos as seguintes ações no ano-calendário de 2024:

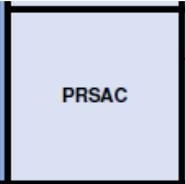
- Política:** A política foi revisada e aprovada em 2023, e será atualizada em 2026, conforme as determinações da Resolução nº 4.945/21. A aprovação da Política demonstra o nosso propósito em atender as demandas e buscar a prática da responsabilidade social, ambiental e climática.
- Diretor Responsável pelo cumprimento da PRSAC:** Em atendimento a regulamentação do Banco Central do Brasil, a Cooperativa designou diretor responsável pelo cumprimento da PRSAC.
- Processos de Crédito:** No decorrer do período em análise, a Política de Crédito (Concessão de Empréstimo), foi revisada e aprovada em março de 2024.
Os contratos de abertura de crédito - Cédula de Crédito Bancário (CCB), possuem cláusulas de crédito com a declaração da responsabilidade social, ambiental e climática, onde o associado se compromete a dar rigoroso cumprimento às leis e regulamentos destinados à proteção ao meio ambiente, dentre outras ações e não utilizar os recursos tomados na Cooperativa com mão de obra infantil, trabalho escravo ou ainda com atividades que prejudiquem o meio ambiente. Alertando a importância de os tomadores de crédito investir bem os recursos do financiamento, buscando minimizar risco ao meio ambiente.
Nas operações de crédito, a Coopernitro não realiza garantias imobiliárias (terrenos e propriedades) e, de veículos, pois entende que tais garantias requerem uma avaliação prévia quanto a possibilidade de serem áreas contaminadas, áreas de preservação permanente (APP) ou de reserva legal, ou mesmo terem alguma outra não conformidade.
- Desempenho Financeiro:** Não foram registradas no ano de 2024 perdas financeiras atribuíveis à PRSAC, dessa forma podemos verificar que os procedimentos adotados estão sendo eficazes, porém, constantemente, buscamos sempre a melhoria contínua.
- Auditorias:** No **exercício de 2024** foram identificados 03 (três) apontamentos ou deficiências a serem regularizados conforme mencionados no **Relatório da Atividade de**

Auditoria Cooperativa PA – 21.255/25 - Escopo Prudencial – 117, de acordo com Resolução CMN nº 4.887/21 e Resolução BCB nº 97/21 - Período das análises de **julho de 2023 a junho de 2024**, emitido pela empresa Padrão Auditoria S/S.

Escopo Mínimo – Ano Base 2024

Anexo 2 - Escopos mínimos - ano base 2024

Escopo 117 - Prudencial - Cooperativas Singulares - S5

		
55	A cooperativa adotou ações com vistas à efetiva implementação da PRSAC?	Res. CMN nº 4.945/21, art. 2º
56	As ações adotadas para implementação da PRSAC são monitoradas continuamente e avaliadas quanto à sua contribuição para a efetividade da política, com base em critérios claros e passíveis de verificação?	Res. CMN nº 4.945/21, art. 4º

6. **Treinamentos de PRSAC:** O Presidente, e as funcionárias participaram do treinamento sobre a PRSAC, em março de 2024, por meio da parceria com a FNCC. O curso apresentou certificado, que foi registrado em uma planilha de controle.

A participação no treinamento busca aperfeiçoar o conhecimento, garantindo a efetividade da implementação da política, com foco nos temas social, ambiental e climático.

7. **Relacionamento com Associados:** análise de reclamações e demandas dos associados através dos Canal de Ouvidoria, Canal de Denúncias, e Canais Externos (RDR e ReclameAqui).

Não houve durante o ano de 2024, relatos nos canais de ouvidoria, denúncias, e nem registros no Sistema de Registro de Demandas do Cidadão (RDR) do Banco Central do Brasil e ReclameAqui, 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 Coopernitro conforme o seu porte e a complexidade dos negócios.

8. **Prestadores de Serviços Relevantes:** contratação e relacionamento com fornecedores e prestadores de serviços relevantes, prezando pela conduta ética no relacionamento, especialmente em relação ao combate à corrupção. Não detectamos qualquer irregularidade ou situação que confrontasse com a PRSAC.

9. **Distribuição de Cesta de Natal e Brindes:** No final do ano, realizamos a distribuição da Cesta de Natal e de Brindes aos associados, promovendo a alegria e a solidariedade na Cooperativa. Esta ação é sempre bem recebida e destacou nosso papel ativo no apoio ao bem-estar social.

10. **Parcerias Estratégicas:** Foram estabelecidos diversos convênios de parcerias com empresas, buscando trazer benefícios como porcentagens de descontos aos nossos associados.

As parcerias visam sempre o bem-estar social dos associados, promovendo, a formação intelectual, educacional e cultural, melhorando a qualidade de vida e auxiliando no equilíbrio dos gastos no seu orçamento.

Destacamos as seguintes parcerias:

- ✓ Integrada - Hubconn e-commerce: Casas Bahia, Extra, Klabin ForYou, Lojas Renner, Movida, Mizuno, Netshoes, Olympikus, Shoestock, Studio Geek, Under Armour, Vivara e Life By Vivara, Zattini.
- ✓ Manzelli Eventos: Hopi Hari, Wet'n Wild, Playcenter Family, Cinemark, Jump'n in Joy, Neo Geo Family, Parque da Monica.
- ✓ Cecresp Seguros: ProSeguros

11. **Educação Financeira:** Foi estabelecido o convênio de parceria com a Empresa Ponto C, que oferece ações e projetos de educação financeira.

Nosso objetivo é levar até os associados, de forma simples e prática, orientações valiosas que ajudam a cuidar das suas finanças pessoais e a alcançar uma vida financeira mais próspera.

Foi lançado a Plataforma SAFE (Sistema de Atendimento e Formação Estruturado), pensada especialmente para facilitar o acesso a educação financeira e oferecer ferramentas que irão transformar sua vida dos associados. A plataforma foi desenvolvida para ser seu guia

completo em educação financeira, com conteúdos dinâmicos e práticos que vão ajudar você a tomar decisões mais inteligentes sobre seu dinheiro

12. Outras Ações da Cooperativa:

- **Implementação de assinatura digital** - visando eliminar a necessidade de imprimir documentos para fins exclusivos de assinatura;
- **arquivo digital** – automatização e digitalização de processos simples permitindo o aumento de produtividade e redução no uso de folhas de papel;
- **uso de ferramentas de armazenamento em nuvem** - para evitar a necessidade de uso de arquivos físicos de documentos possíveis dessa forma de arquivamento perante a legislação;
- **redução do uso de papel, configuração adequada das impressoras e uso de insumos de qualidade** - realizamos a manutenção de todas as unidades de ar-condicionado, cartuchos de tinta de impressora, toner, e configuração adequada das impressoras e uso de insumos de qualidade, a fim de evitar reimpressões e descartes desnecessários de papel;
- **gerar economia no uso de recursos** - consumo de recursos sustentáveis gerando economia no consumo de energia e de recursos naturais, orientando para a economia e racionamento de itens e consumíveis duráveis e não duráveis, como incentivo à diminuição da produção excessiva, ou seja, procuramos seguir suas determinações internas da empresa conveniada, como água, luz, papel, copos descartáveis, entre outros. Os recursos naturais devem ser utilizados de maneira responsável e sustentável, sendo adotadas medidas internas com vistas a racionalizar o uso de recursos não renováveis, priorizando e estimulando o reaproveitamento de materiais, o tratamento adequado dos resíduos e materiais descartáveis;
- **processo de descarte adequada de resíduos:** tratar e destinar adequadamente os resíduos sólidos produzidos (exemplos; pilhas, lâmpadas, baterias etc.), a fim de garantirmos o descarte correto de não poluição do meio ambiente;

- **prestadores de serviços** - aquisição de suprimentos apenas de empresas renomadas no mercado e com compromisso com a responsabilidade social, ambiental e climática;
- **relacionamento com terceiros** - preza pela conduta ética em relação ao combate à corrupção; não contrata ou realiza parcerias com empresas que utilizem mão de obra infantil, mão de obra em condição de trabalho degradante ou análoga à escravidão; práticas discriminatórias em razão de crença religiosa, deficiência, raça, cor, sexo, orientação sexual, partido político, classe social, nacionalidade.
- **práticas trabalhistas:** questões relacionadas a demandas trabalhistas, benefícios legais e espontâneos, condições e ambiente de trabalho.

13. Ações da Empresa Conveniada: Em nossas operações diárias, como trabalhamos com associados que são funcionários da empresa conveniada, procuramos seguir suas determinações internas.

- **Governança e Compliance:** Constituído por quatro Políticas e um Canal de Ética, tem objetivo de difundir, promover e preservar a legalidade, a integridade, a transparência e a cultura de ética na empresa.
 - ✓ Código de Ética e conduta;
 - ✓ Política Anticorrupção;
 - ✓ Política de Apuração de Denúncias;
 - ✓ Canal de ética e compliance.
- **Gestão de Resíduos:** Compromisso com a preservação do planeta incluindo ambições e metas sobre geração, descarte e reaproveitamento de resíduos. Foram implementados os princípios de circularidade, valorizando todos os recursos e insumos disponíveis. Geração e reciclagem dos resíduos de todas as unidades. Destinação zero volume de resíduos perigosos para aterros. Os resíduos caracterizados como perigosos são aqueles que podem ocasionar impactos significativos ao meio ambiente, como EPIs, resinas, óleo, tortas de processo, embalagens e matéria-prima vencida.

- **Consumo de energia:** O uso racional da água é um compromisso da empresa. Buscamos garantir disponibilidade hídrica às nossas operações e às comunidades que vivem nas regiões em que atuamos, estabelecendo uma gestão avançada desse recurso nas áreas de estresse hídrico, como são chamadas as áreas onde a demanda por água é maior que a disponibilidade e capacidade de renovação desse recurso. Em nossa Estratégia ESG, estabelecemos a meta de implantar projetos alternativos de abastecimento de água, com foco em reuso, em todas as nossas operações localizadas em áreas de estresse hídrico.
- **Responsabilidade Social:** compromisso contínuo da empresa em manter comportamentos éticos, que estejam alinhados com o desenvolvimento econômico e, ao mesmo tempo, ajudem a melhorar a qualidade de vida da sociedade por meio de estratégias e ações relacionadas ao seu ambiente de negócios. Dentre eles estão:
 - ✓ **Parceiros da Educação** – Projeto de Incentivo Social Privado, que apoia a formação integral de estudantes de escolas públicas e mede os resultados pelo IDEB (Índice de Desenvolvimento da Educação Básica). Em conjunto com a Parceiros da Educação, a empresa adotou como modelo de investimento a Escola Estadual Reverendo Tércio. A escola recebe uma consultoria para melhorar a gestão, a formação dos professores e a infraestrutura. Como consequência, a escola passa por aprimoramentos na qualidade da formação de seus alunos;
 - ✓ **Pequenos Grandes Leitores** – Em parceria com a Laranjeira Cultural, a ação faz parte do projeto Pequenos Grandes Leitores, que visa oferecer espaços de estímulo à leitura para crianças de zero a oito anos, principalmente em escolas. A biblioteca conta com um amplo acervo de livros, além de brinquedos, jogos e móveis que incentivam atividades lúdicas. Todas as atividades são voltadas a formação e ao estímulo a educação dos pequenos;
 - ✓ **Arte nas Escolas** – O Projeto Arte nas Escolas viabiliza aulas e apresentações didáticas inteiramente gratuitas de piano, violão, técnica vocal, desenho, teoria musical e teatro para crianças e adolescentes de escolas públicas.

O projeto oferece aulas artísticas teóricas e práticas para alunos de 5 a 19 anos. A cada término de semestre, são elaboradas apresentações com os alunos e professores em um espaço teatral, nas quais são abertas a toda comunidade;

- ✓ **Artes Marciais** – Crianças da região onde atuamos têm aulas de judô em uma iniciativa que recebe apoio da empresa, cujo objetivo é a formação educacional, ética, moral, espiritual e física em busca de cidadania. Descobrir novos talentos no judô, viabilizando uma carreira atlética. Através de professores comprometidos e altamente capacitados, usando a educação física e o Judô Kodokan, atingir a excelência dentro da modalidade olímpica. Os alunos que participarem do programa devem, obrigatoriamente, estar matriculados em alguma escola e frequentar as aulas regularmente.

CONCLUSÃO

A Coopernitro busca implementar as melhores práticas de gestão social, ambiental e climática com uma abordagem preventiva de forma a mitigar potenciais impactos ambientais decorrentes de suas operações, produtos e serviços, buscando o contínuo aprimoramento de seus processos.

Concluimos que, no ano de 2024, por meio dos procedimentos implementados, a Coopernitro 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.

São Paulo, março de 2025.

Cláudio Nolasco
Presidente

Rogério Pereira da Silva
Vice-Presidente

Eric Fernando Tomboly
Coordenador do Conselho Fiscal

Edna Mara Sá Silva
Agente de Controles Internos e Riscos

PRSAC - 2024

Análise Anual do Plano de Ação

PLANO DE AÇÃO

PLANO DE AÇÃO - PRSAC		
ATIVIDADES	RESPONSÁVEIS	PERÍODO DE EXECUÇÃO
Aprovação da PRSAC conforme Resolução 4.945/2021	Diretoria	10/07/2023
Apresentação das diretrizes da PRSAC aos diretores e funcionários	Diretor Responsável	10/07/2023
Divulgação da PRSAC	Diretor Responsável	10/07/2023
Início da gestão do PRSAC	Diretor Responsável	10/07/2023
Alterações, inclusões e modificações no processo de crédito	Diretor Responsável/Funcionário Responsável	Sempre que houver proposta de crédito para este fim
Elaborar o relatório conforme previsto na estrutura simplificada GR (controles internos e conformidade)	Diretor Responsável/Agente de Compliance	Anualmente
Elaboração de relatório das 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 e cooperativa	Agente de Compliance/Diretoria	Mensal/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	Sempre que houver aprovação
Utilização de recursos do Fates (alteração de natureza social, ambiental e climática)	Diretoria/Diretor Responsável	Quando ocorrer
Ações sociais, educativas, financeiras, jurídicas (adoção)	Diretoria	Quando ocorrer
Contratação de fornecedores, prestadores de serviços e demais parceiros (critérios atendidos)	Diretoria	Avaliação Anual/Contratação de Prestador
Deficiências apontadas nas auditorias interna, cooperativa, demonstrações financeiras (plano de ação)	Diretoria/Funcionário Responsável	Quando ocorrer
Não conformidade no monitoramento do agente de compliance (plano de ação)	Agente de Compliance	Quando ocorrer
Canais de Ouvidoria, Denúncias, RDR (Bacen), Reclame AQUI	Diretor Responsável/Agente de Compliance	Quando ocorrer
Campanhas, ações na empresa participante (participação)	Diretoria/Funcionário Responsável	Quando ocorrer
Revisão da política	Diretor Responsável/Diretoria	A cada 3 (três) anos

PR SAC_Análise Anual Plano de Ação_2024.pdf

Documento número #9996a16d-f2e3-465b-ab5b-5cb53bb84839

Hash do documento original (SHA256): d9bd6d08099faafab703ce459334a2cefa7dbc6f36db7507c9d060b98ed0e359

Assinaturas

✓ **Rogério Pereira**
CPF: 060.074.718-29
Assinou em 02 abr 2025 às 11:44:15

✓ **Edna Mara Sá Silva**
CPF: 077.407.288-10
Assinou em 02 abr 2025 às 09:52:20

✓ **CLAUDIO NOLASCO**
CPF: 006.053.628-40
Assinou em 04 abr 2025 às 18:31:42

✓ **Eric Fernando Tomboly**
CPF: 277.209.688-24
Assinou em 04 abr 2025 às 15:44:20

Log

01 abr 2025, 15:35:56 Operador com email renata.paschoalato@coopernitro.com.br na Conta 9becfaed-5ed3-4403-b150-af1283761c67 criou este documento número 9996a16d-f2e3-465b-ab5b-5cb53bb84839. Data limite para assinatura do documento: 01 de maio de 2025 (15:35). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.

01 abr 2025, 15:36:44 Operador com email renata.paschoalato@coopernitro.com.br na Conta 9becfaed-5ed3-4403-b150-af1283761c67 adicionou à Lista de Assinatura: eng.rogeriops@gmail.com para assinar, via E-mail.

Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Rogério Pereira.

- 01 abr 2025, 15:36:44 Operador com email renata.paschoalato@coopernitro.com.br na Conta 9becfaed-5ed3-4403-b150-af1283761c67 adicionou à Lista de Assinatura: eric.tomboly@nitroquimica.com.br para assinar, via E-mail.
- Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Eric Fernando Tomboly.
- 01 abr 2025, 15:36:44 Operador com email renata.paschoalato@coopernitro.com.br na Conta 9becfaed-5ed3-4403-b150-af1283761c67 adicionou à Lista de Assinatura: edna.silva@coopernitro.com.br para assinar, via E-mail.
- Pontos de autenticação: Token via Sms; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Edna Mara Sá Silva, CPF 077.407.288-10 e Telefone celular *****1805, com hash prefixo 2c9e8a(...).
- 01 abr 2025, 15:36:44 Operador com email renata.paschoalato@coopernitro.com.br na Conta 9becfaed-5ed3-4403-b150-af1283761c67 adicionou à Lista de Assinatura: claudionolasco@coopernitro.com.br para assinar, via E-mail.
- Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo CLAUDIO NOLASCO e CPF 006.053.628-40.
- 02 abr 2025, 09:52:20 Edna Mara Sá Silva assinou. Pontos de autenticação: Token via SMS *****1805, com hash prefixo 2c9e8a(...). CPF informado: 077.407.288-10. IP: 179.208.127.3. Componente de assinatura versão 1.1168.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 02 abr 2025, 11:44:15 Rogerio Pereira assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail eng.rogeriops@gmail.com. CPF informado: 060.074.718-29. IP: 187.90.201.81. Componente de assinatura versão 1.1168.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 04 abr 2025, 15:44:20 Eric Fernando Tomboly assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail eric.tomboly@nitroquimica.com.br. CPF informado: 277.209.688-24. IP: 152.244.66.158. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.50214871599461 e longitude -46.45199354135241. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.1174.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 04 abr 2025, 18:31:42 CLAUDIO NOLASCO assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail claudionolasco@coopernitro.com.br. CPF informado: 006.053.628-40. IP: 189.29.149.239. Componente de assinatura versão 1.1174.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 04 abr 2025, 18:31:43 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 9996a16d-f2e3-465b-ab5b-5cb53bb84839.



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 9996a16d-f2e3-465b-ab5b-5cb53bb84839, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.