



Seminário Banco Central sobre
Governança Cooperativa

Fiscalização e controle
Gilson Marcos Balliana

Brasília, 25 de abril de 2008

<http://www.bcb.gov.br/?govcoop>

Fiscalização e Controle

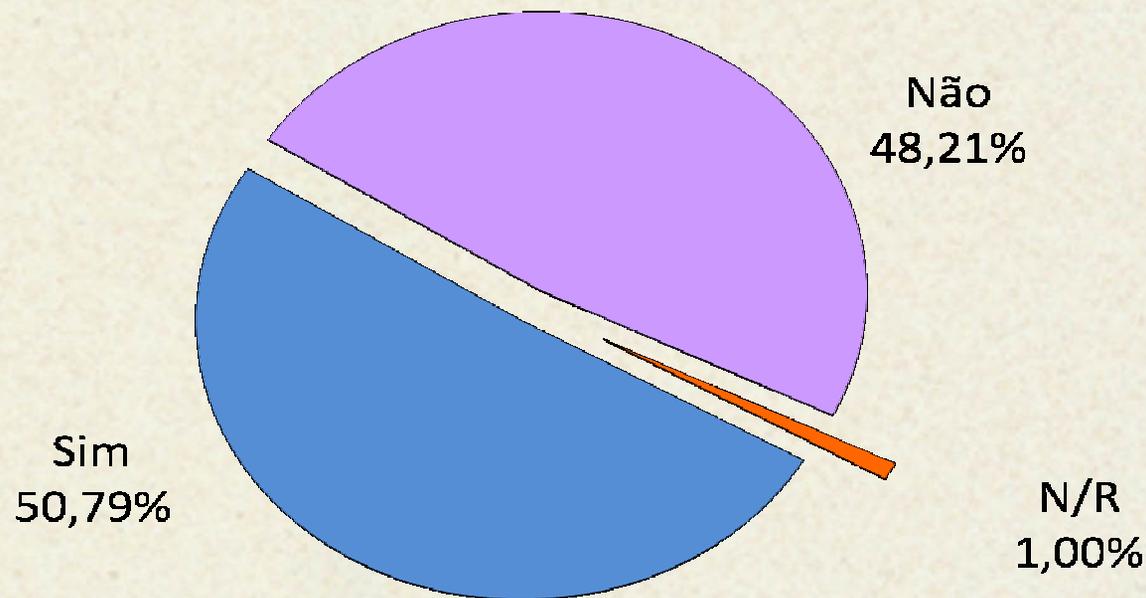
Associados

- 1. Os administradores com funções executivas devem assegurar a existência e eficácia de canais institucionais para que os associados exerçam efetivamente seu direito-dever de fiscalizar e controlar os negócios da cooperativa.**
 - 1.1. Deve ser assegurada a todos os associados ciência de seus direitos e deveres legais e estatutários, especialmente em casos de perda e/ou prejuízo.**

Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

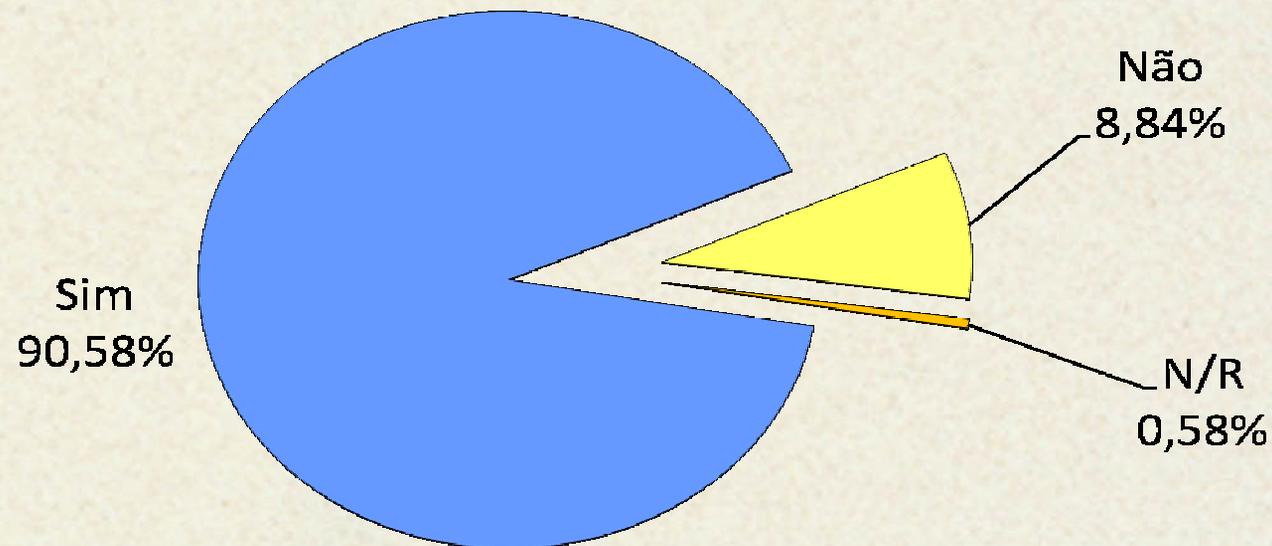
Existem relatórios diferenciados, em linguagem mais acessível, para os cooperados?



Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

As demonstrações contábeis e os relatórios gerenciais estão disponíveis para os cooperados?

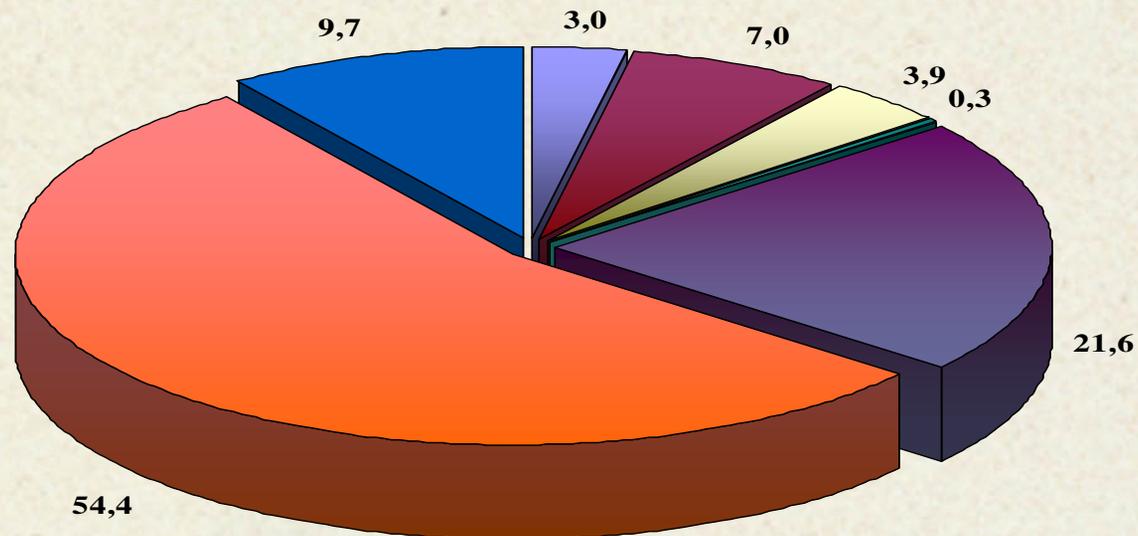


Fiscalização e Controle

Questionário aos cooperados

De que forma você pode expressar sua opinião, fazer reclamações ou dar suas sugestões para a cooperativa? (no máximo três)

Forma de expressar opinião, fazer reclamações ou dar sugestões para a Cooperativa



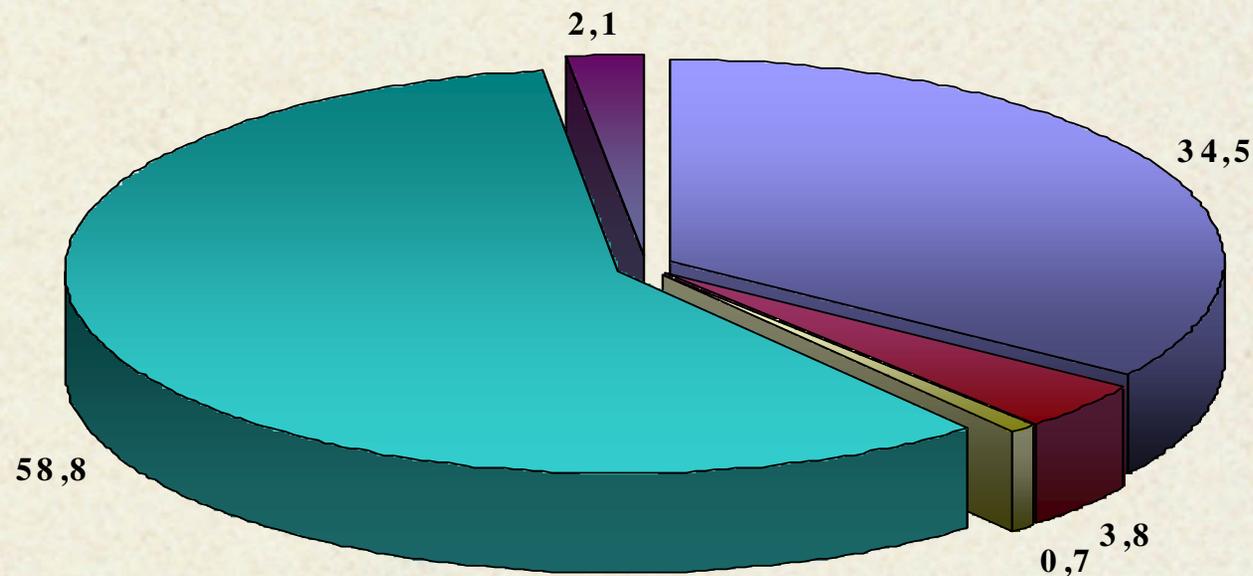
- | | |
|---|--|
| ■ Pré-Assembléias ou reuniões organizadas pela Cooperativa | ■ Caixa de sugestões na sede e/ou nos Postos de Atendimento Co |
| ■ Espaço/local para sugestões no site (internet) | ■ Pesquisa de Opinião/satisfação realizada pela cooperativa |
| ■ Conversas com os dirigentes (Cnselheiros e/ou dirigentes) | ■ Conversas com gerentes e funcionários |
| ■ Outros | |

Fiscalização e Controle

Questionário aos cooperados

Ao fazer reclamações ou dar sugestões para a cooperativa, qual foi o retorno que obteve?

Retorno que obteve ao fazer reclamações ou dar sugestões



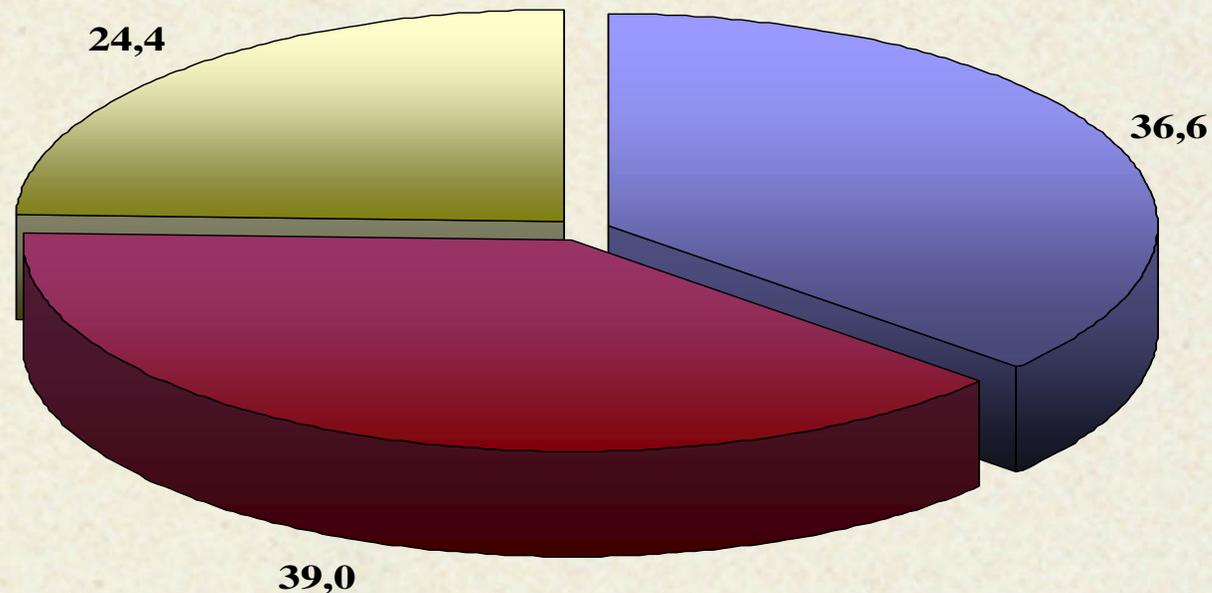
Recebeu resposta e o problema foi resolvido ou a sugestão foi aceita
Responderam, mas não resolveram o problema ou não aceitaram
Não obteve retorno (resposta)
Nunca fez reclamação ou sugestão
Outro

Fiscalização e Controle

Questionário aos cooperados

Você conhece os dirigentes (conselheiros e/ou diretores) da cooperativa?

Conhece os dirigentes da Cooperativa



■ Sim, conhece todos

■ Sim, conhece alguns

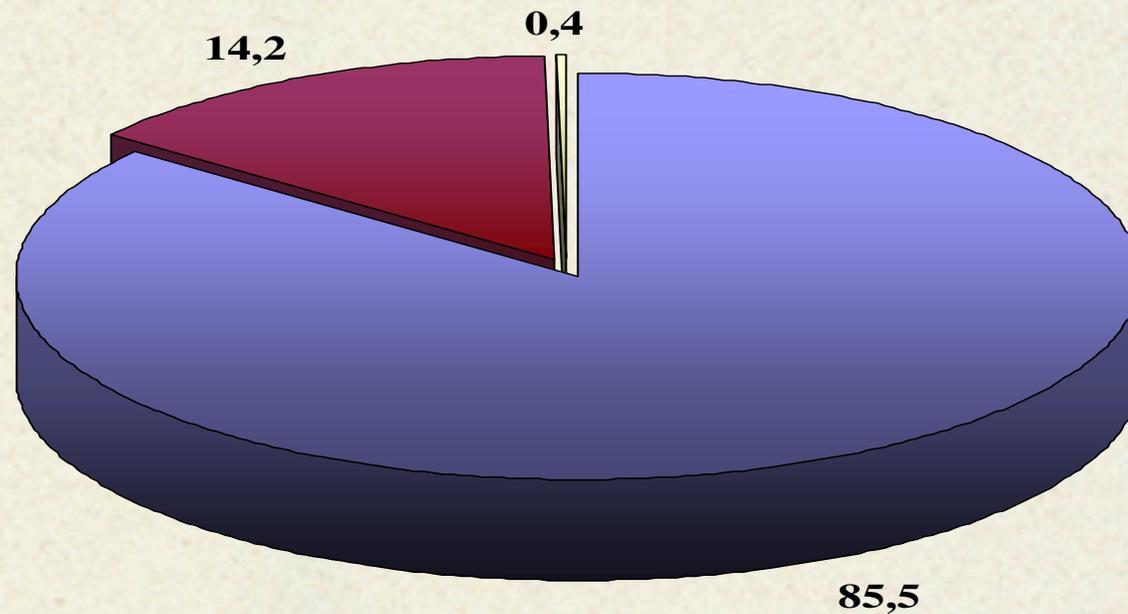
■ Não conhece nenhum

Fiscalização e Controle

Questionário aos cooperados

Você confia nos dirigentes (conselheiros e/ou diretores) da cooperativa?

Confiança nos dirigentes (Conselheiros e/ou Diretores) da Cooperativa



■ **Totalmente**

■ **Parcialmente**

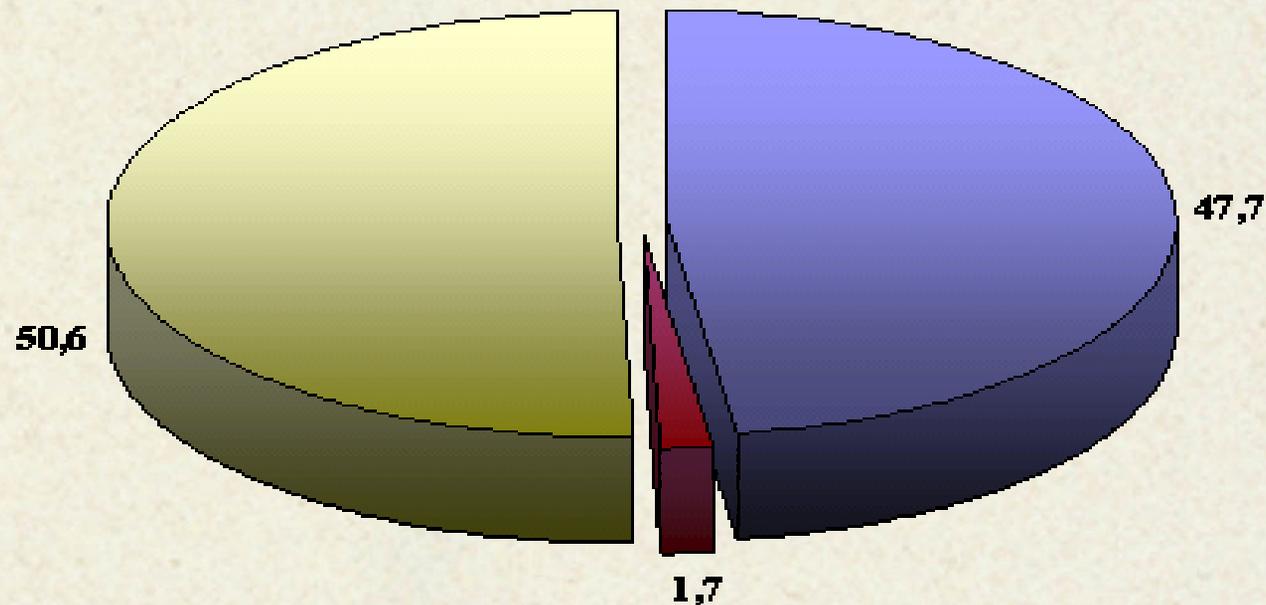
■ **Não Confia**

Fiscalização e Controle

Questionário aos cooperados

Você já leu o estatuto da cooperativa?

Conhecimento do estatuto da Cooperativa



■ Sim, já leu

■ Sim, já leu, mas não entendeu

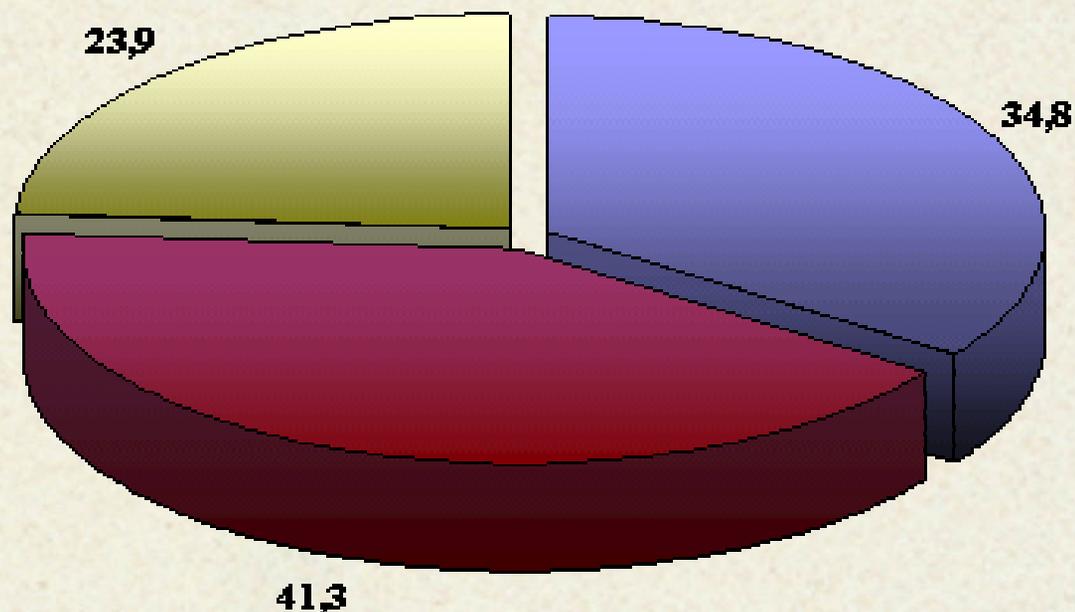
■ Não, nunca leu

Fiscalização e Controle

Questionário aos cooperados

Você conhece seus direitos e deveres como associado?

Conhece os direitos e deveres como associado



Sim

Parcialmente

Não

Fiscalização e Controle

Auditorias

2. A contratação de auditoria externa e interna deve ser aprovada pelo órgão de administração estratégica , preferencialmente em deliberação exclusiva dos membros sem funções executivas.

2.1. A auditoria interna deve estar subordinada diretamente ao presidente do órgão de administração estratégica e a auditoria externa a ele deve se reportar.

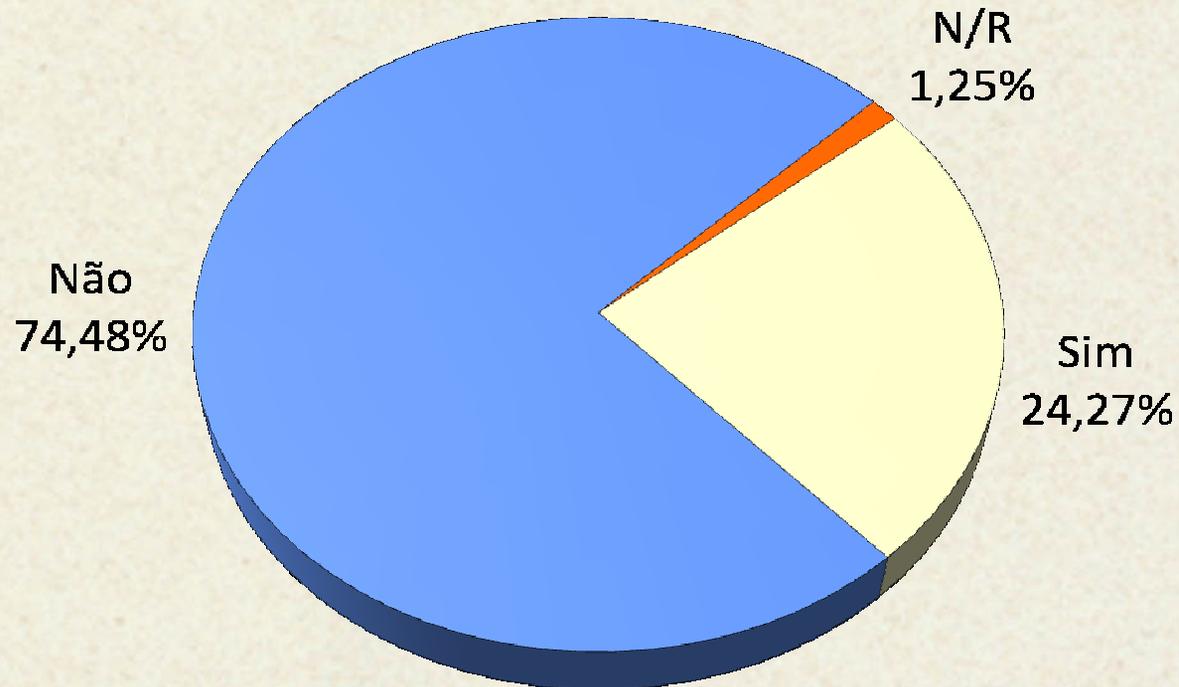
2.2. Os relatórios das auditorias devem ser encaminhados a todos os órgãos estatutários da cooperativa.

2.3. Os normativos da cooperativa devem conter dispositivos que assegurem a independência das auditorias externa e interna.

Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

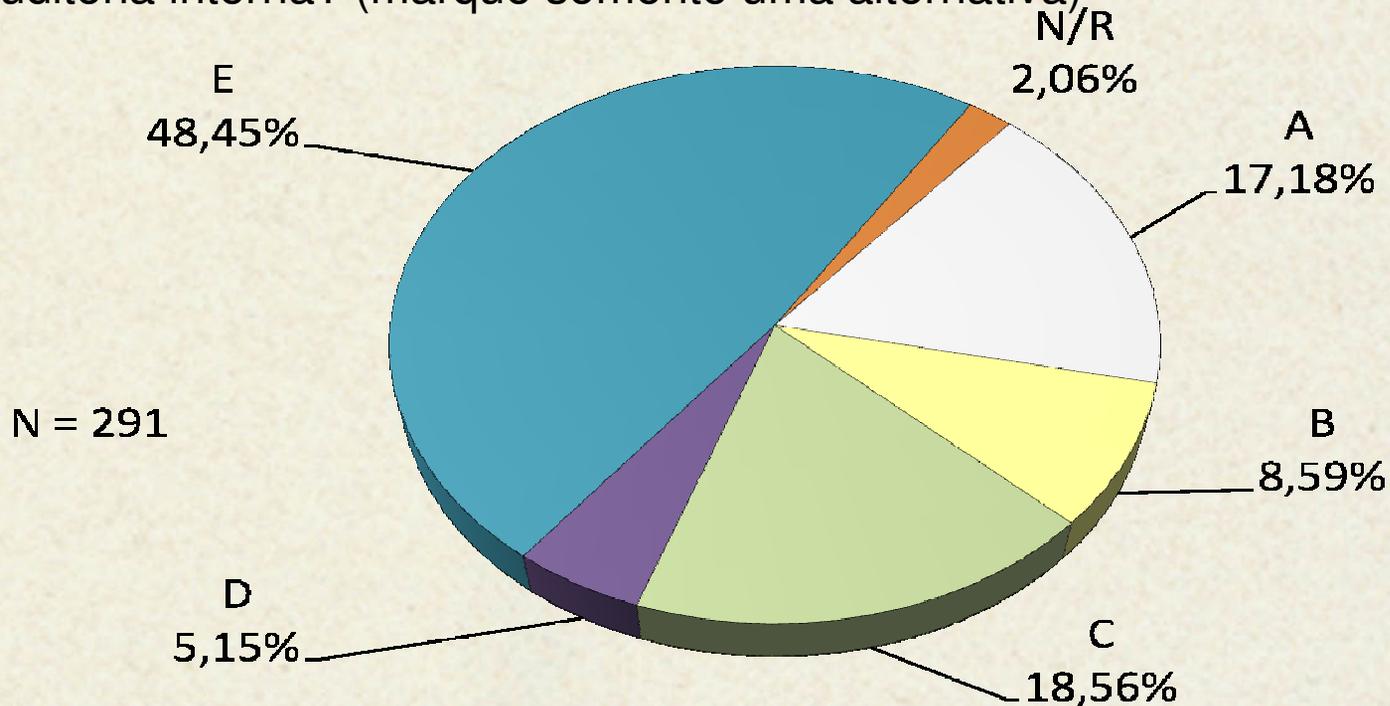
Existe estrutura própria de auditoria interna?



Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

Qual área/cargo é responsável por definir as diretrizes de atuação da auditoria interna? (marque somente uma alternativa)

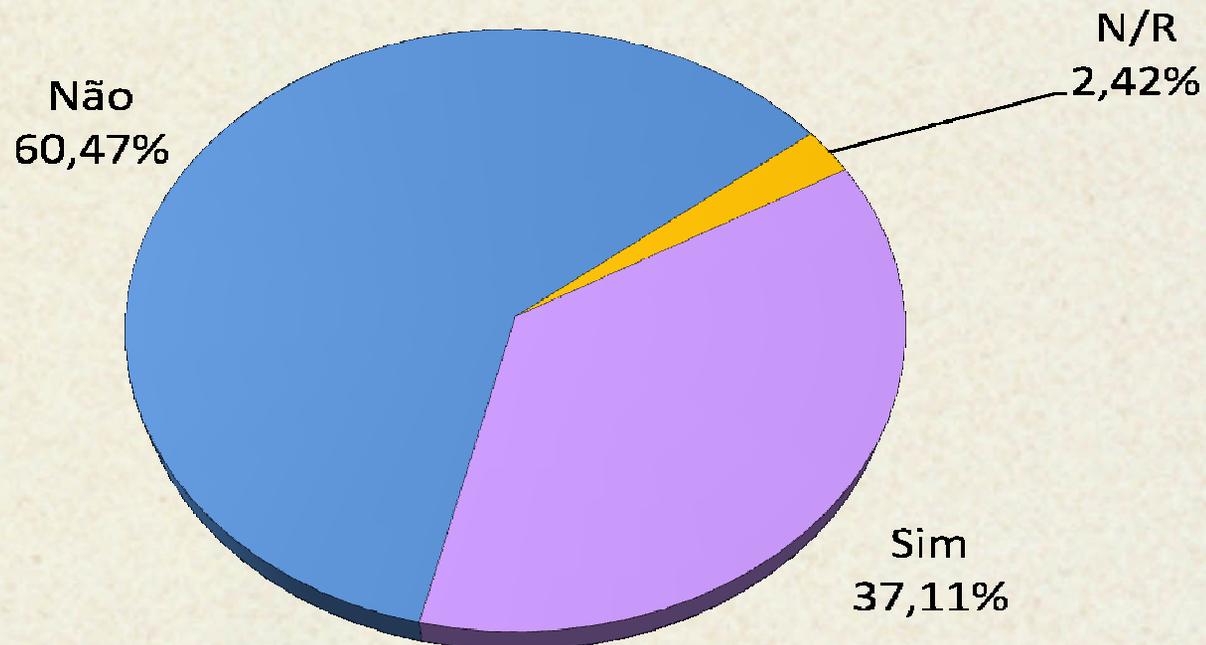


A) CA B) CF C) diretor-presidente ou DE D) diretor-financeiro E) outros

Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

Há mecanismo formalizado que impeça que a empresa de auditoria externa contratada tenha vínculos com membros ou com parentes de membros dos órgãos estatutários da cooperativa?



Fiscalização e Controle

Conselho Fiscal

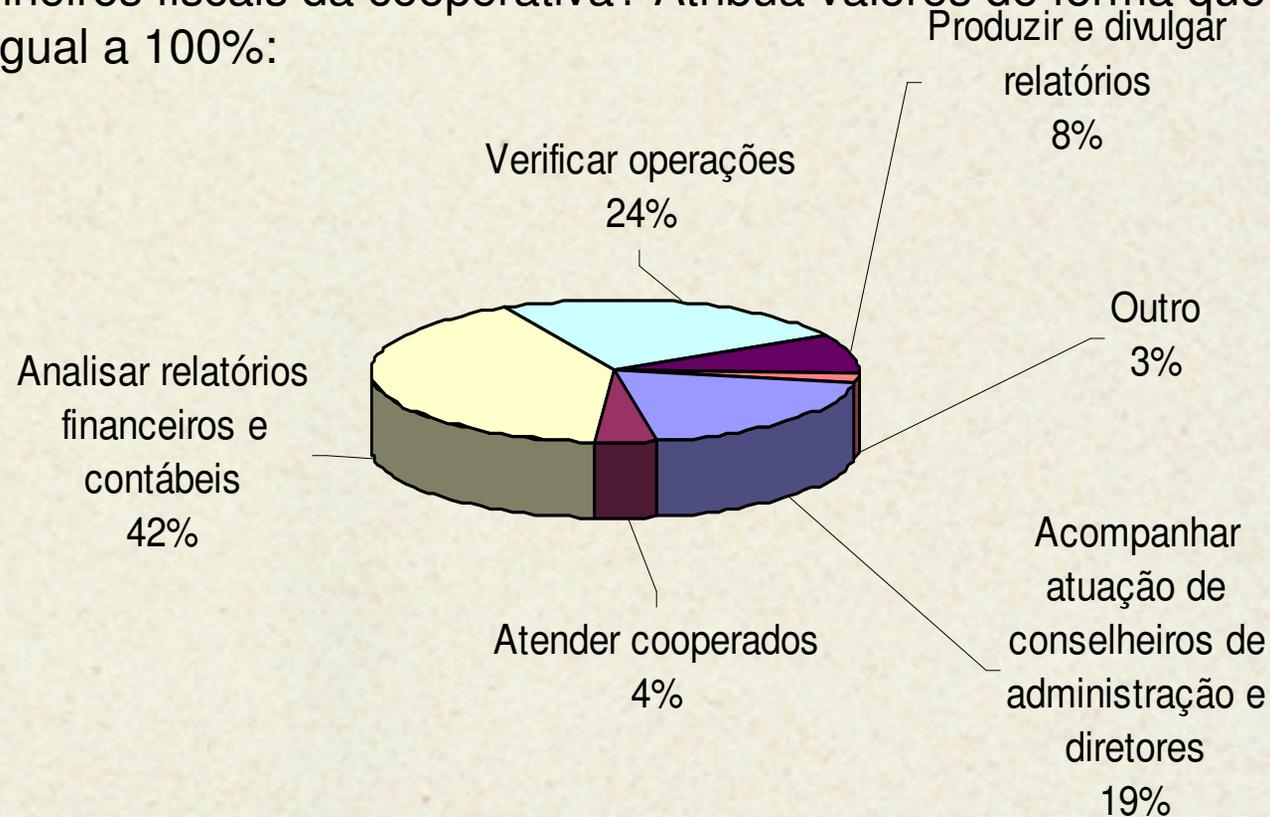
3. O Conselho Fiscal deve ser órgão independente da administração da cooperativa, com o objetivo de fiscalizá-la como representante dos interesses dos associados.

3.1. Cabe ao Conselho Fiscal verificar as obrigações legais e estatutárias e o exame da gestão e dos atos que tenham impacto sobre os resultados da cooperativa.

Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

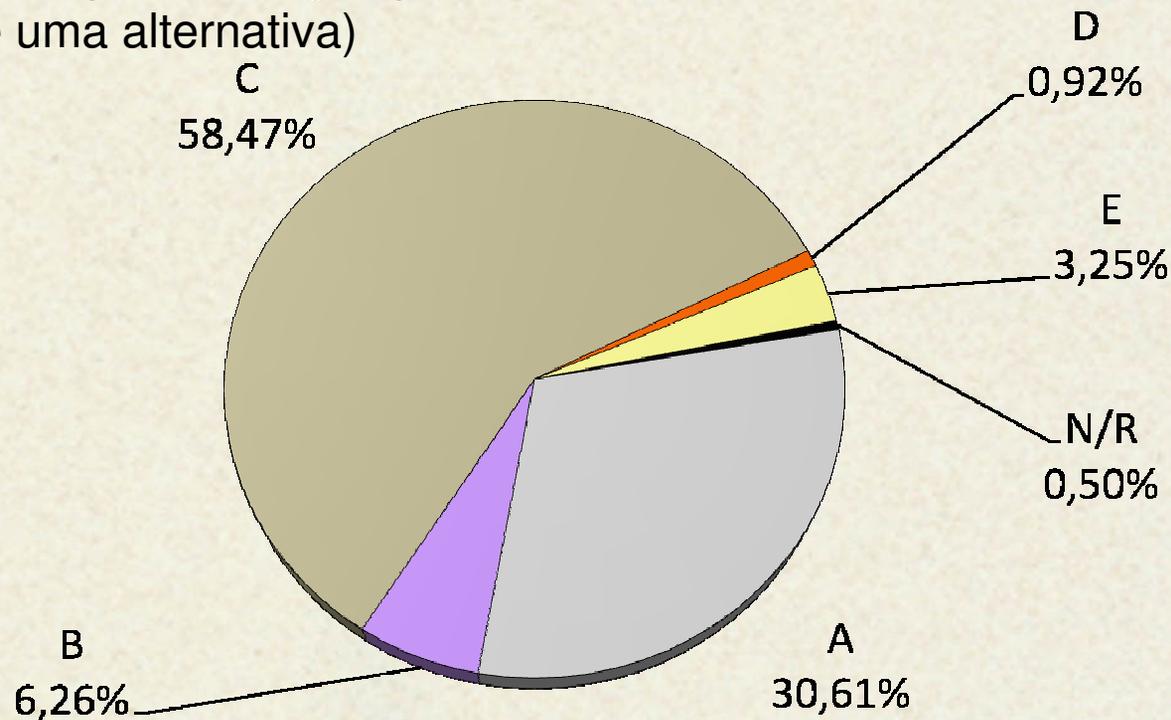
Que percentual de tempo as seguintes atividades demandam na atuação dos conselheiros fiscais da cooperativa? Atribua valores de forma que o total seja igual a 100%:



Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

Qual a principal motivação para a candidatura a membro do CF? (marque somente uma alternativa)



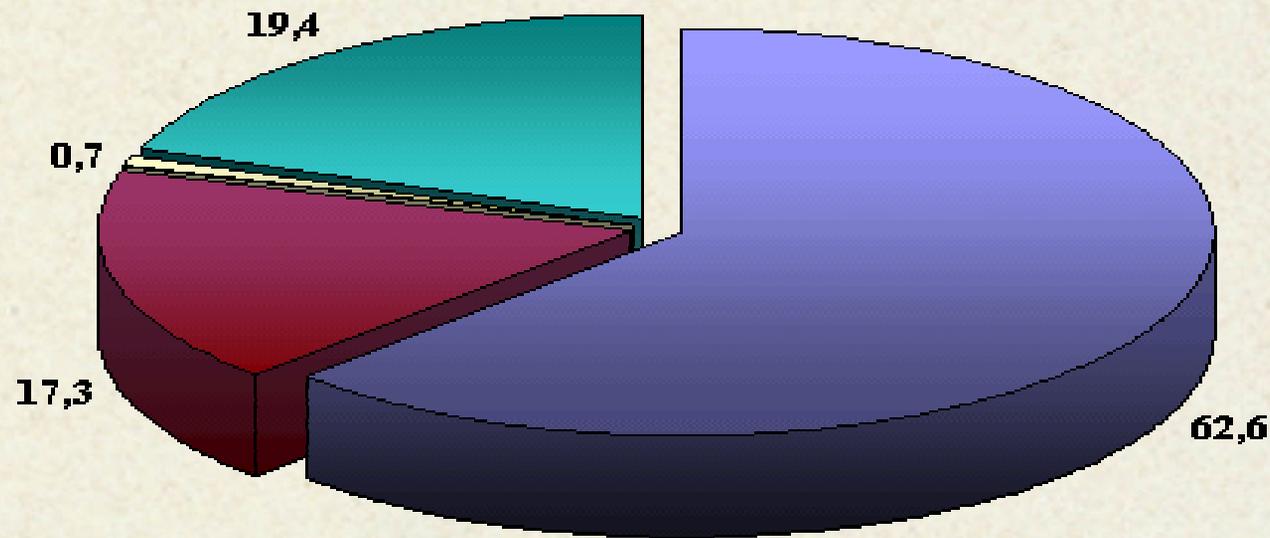
A) iniciativa e interesse pessoal B) estímulo de um subgrupo de cooperados (pressão das bases)
C) indicação/convite de diretores ou conselheiros D) remuneração E) outra

Fiscalização e Controle

Questionário aos cooperados

Você considera que o Conselho Fiscal tem atuação independente em relação à administração da cooperativa?

Considera que o conselho Fiscal tem atuação independente em relação à administração da Cooperativa



■ Totalmente

■ Parcialmente

■ Não Considera

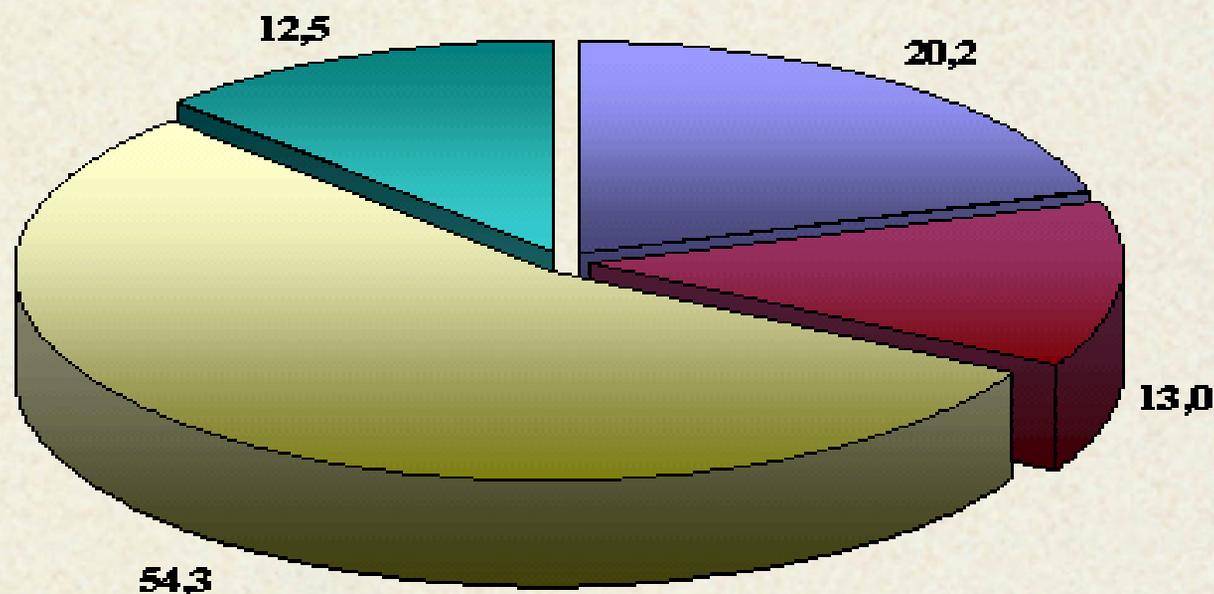
■ Não sabe avaliar

Fiscalização e Controle

Questionário aos cooperados

Você conhece as atribuições do Conselho Fiscal?

Conhece as atribuições do Conselho Fiscal



Totalmente

Não conhece as atribuições

Parcialmente

Não conhece o Conselho Fiscal

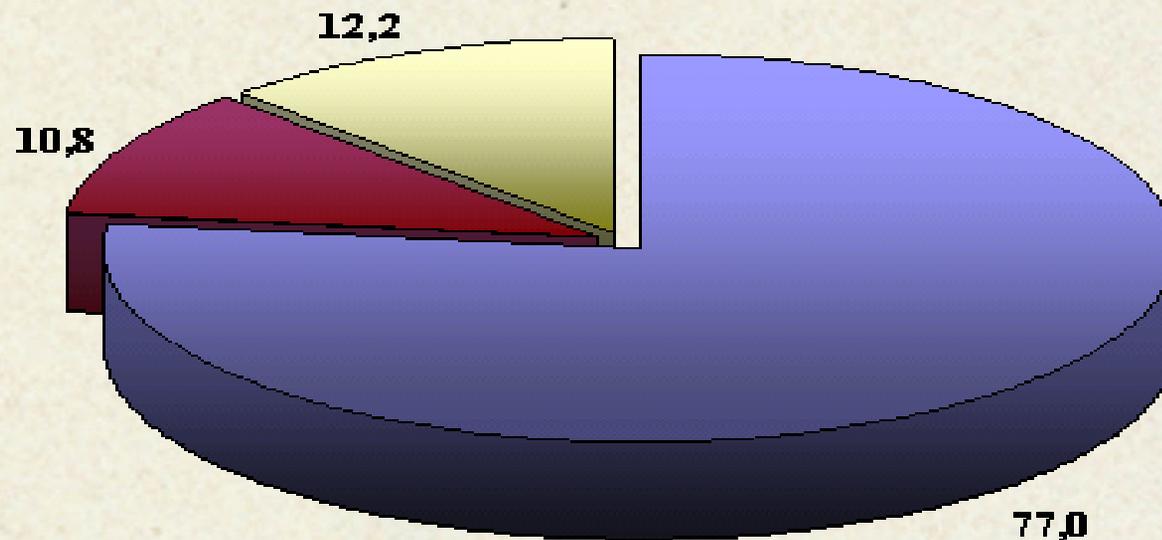


Fiscalização e Controle

Questionário aos cooperados

Você considera que o Conselho Fiscal é eficaz e preocupado com a solidez da cooperativa?

Considera que o Conselho Fiscal é eficaz e preocupado com a solidez da Cooperativa



■ Totalmente

■ Parcialmente

■ Não sabe avaliar

Fiscalização e Controle

Conselho Fiscal

4. Devem ser assegurados ao Conselho Fiscal os recursos necessários para a efetiva fiscalização da cooperativa.

4.1. O Conselho Fiscal pode requerer à administração os recursos humanos, materiais e financeiros para consecução de suas funções.

4.2. O Conselho Fiscal, a pedido de qualquer de seus membros, poderá solicitar à administração esclarecimentos ou informações, desde que relativos à sua função fiscalizadora, bem como a elaboração de relatórios e demonstrações financeiras ou contábeis especiais.



Fiscalização e Controle

Conselho Fiscal

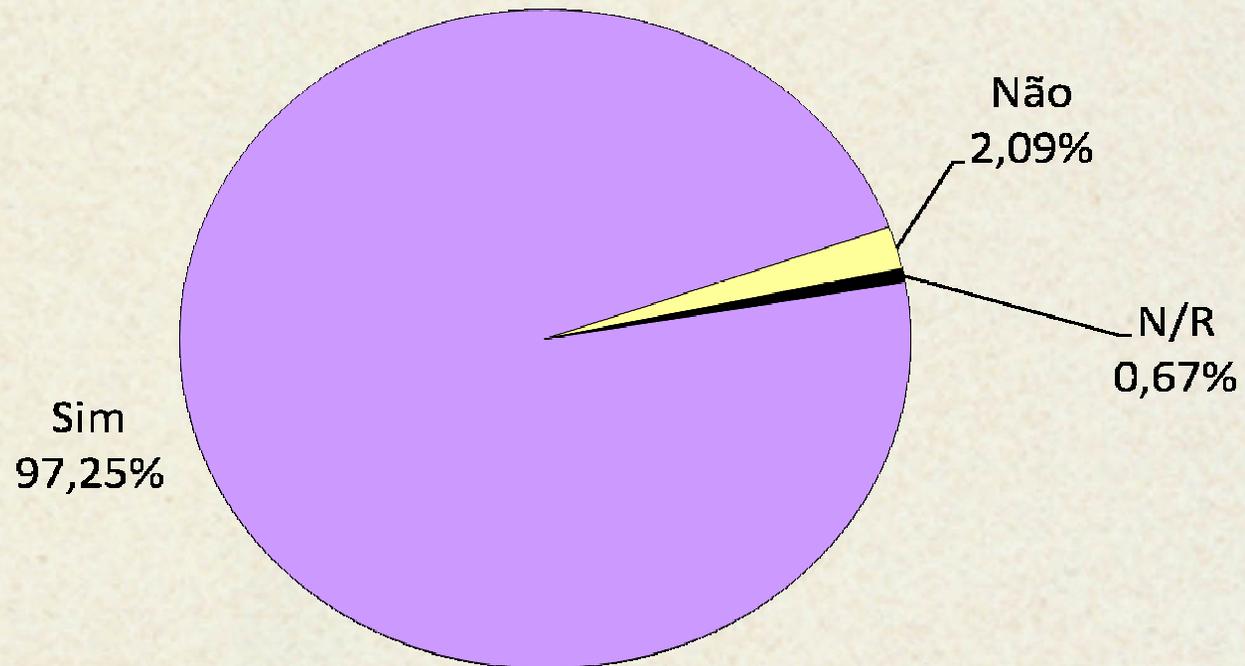
4.3. O Conselho Fiscal, a pedido de qualquer de seus membros, poderá solicitar aos auditores internos esclarecimentos ou informações, bem como aos auditores externos a apuração de fatos específicos.

4.4. O Conselho Fiscal pode convocar ou convidar, em conjunto ou separadamente, qualquer parte interessada às atividades da cooperativa, a fim de prestar esclarecimentos.

Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

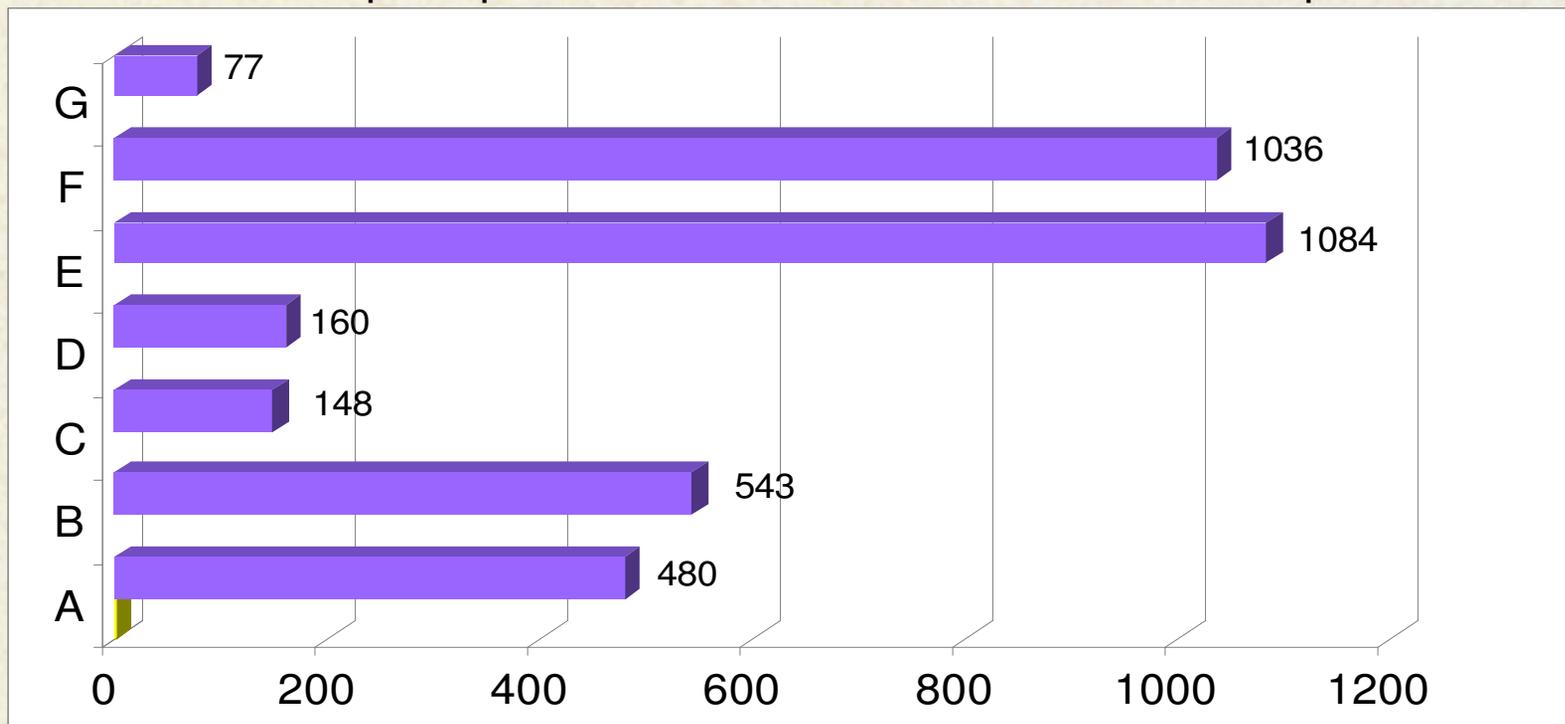
Os membros do CF têm acesso, individualmente, a todos os documentos e informações necessários ao exercício de sua função?



Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

Quais são os três principais documentos/relatórios analisados pelo CF?

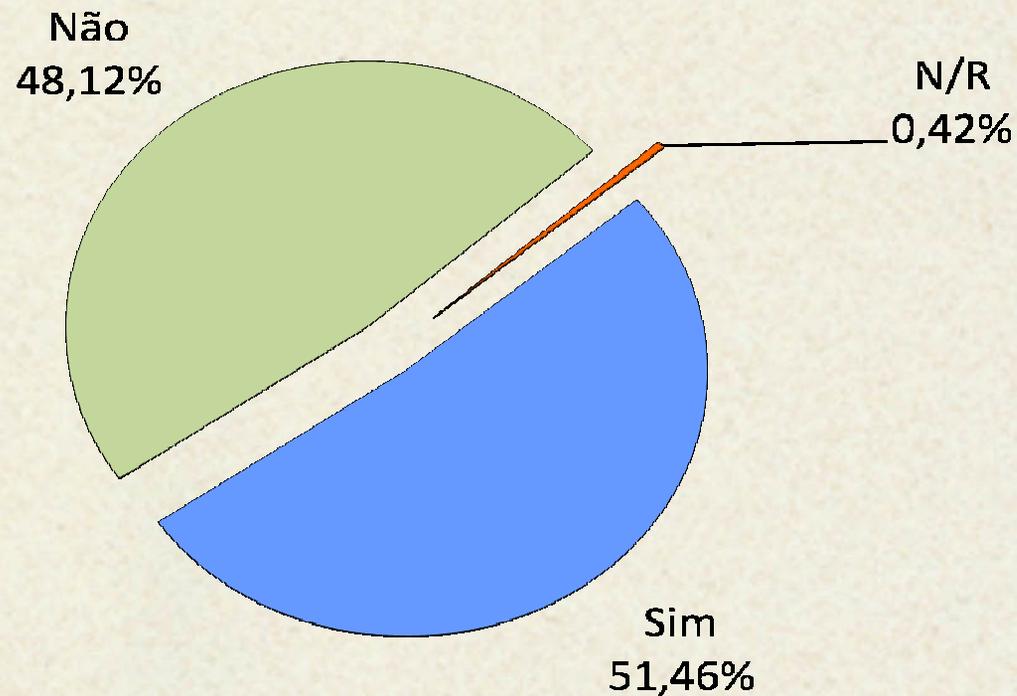


A) auditoria interna B) controles internos C) contratos prestação serviços D) planos de metas
E) crédito F) captação G) carteira de títulos H) demonstrativos contábeis I) outros

Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

Os documentos a serem examinados pelo CF em suas reuniões ordinárias são encaminhados formalmente a seus membros antes da data da reunião, ou seja, com tempo para análise prévia?



Fiscalização e Controle

Conselho Fiscal

5. Os membros do Conselho Fiscal não devem ter negócios com a cooperativa além daqueles realizados na condição de associados.

5.1. Os membros do Conselho Fiscal não devem ser empregados ou ter participação relevante em entidade ou empresa que esteja oferecendo algum serviço ou produto à cooperativa e também não devem ser cônjuges ou parentes até segundo grau dos membros dessa entidade/empresa.

Fiscalização e Controle

Conselho Fiscal

6. Os novos conselheiros fiscais empossados devem receber, dos administradores e dos conselheiros fiscais remanescentes, informações necessárias à efetividade de sua atuação. Devem receber informações, no mínimo, sobre:

-Ambiente interno: histórico, estrutura e planejamento da cooperativa; regras de funcionamento do Conselho Fiscal e legislação pertinente ao exercício do cargo; processos e sistemas gerenciais e de controle, relatórios anuais, atas das Assembléias e das reuniões dos órgãos de administração e do Conselho Fiscal.

-Ambiente externo: características do mercado financeiro e de crédito, características do segmento de cooperativas de crédito, como a estrutura do sistema, os principais concorrentes e as políticas dos órgãos reguladores



Fiscalização e Controle

Conselho Fiscal

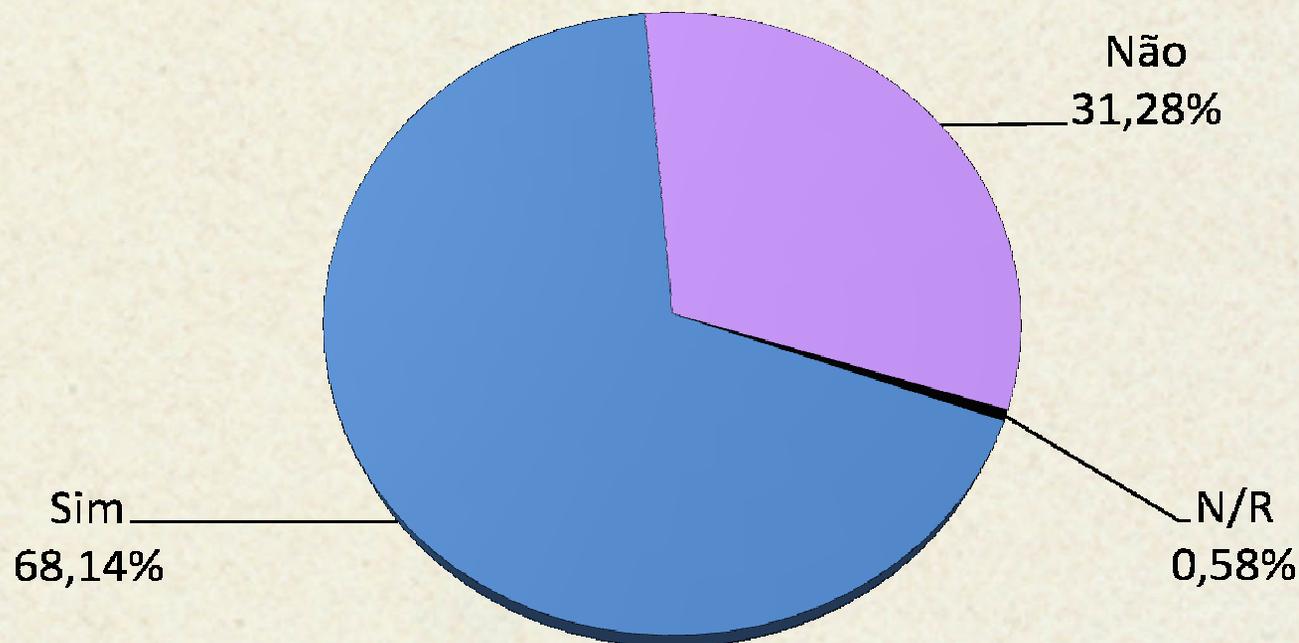
- 6.1. O regimento interno deve especificar os procedimentos para cumprimento desse ponto.**

- 6.2. Os novos conselheiros devem tomar ciência, formalmente, de suas responsabilidades.**

Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

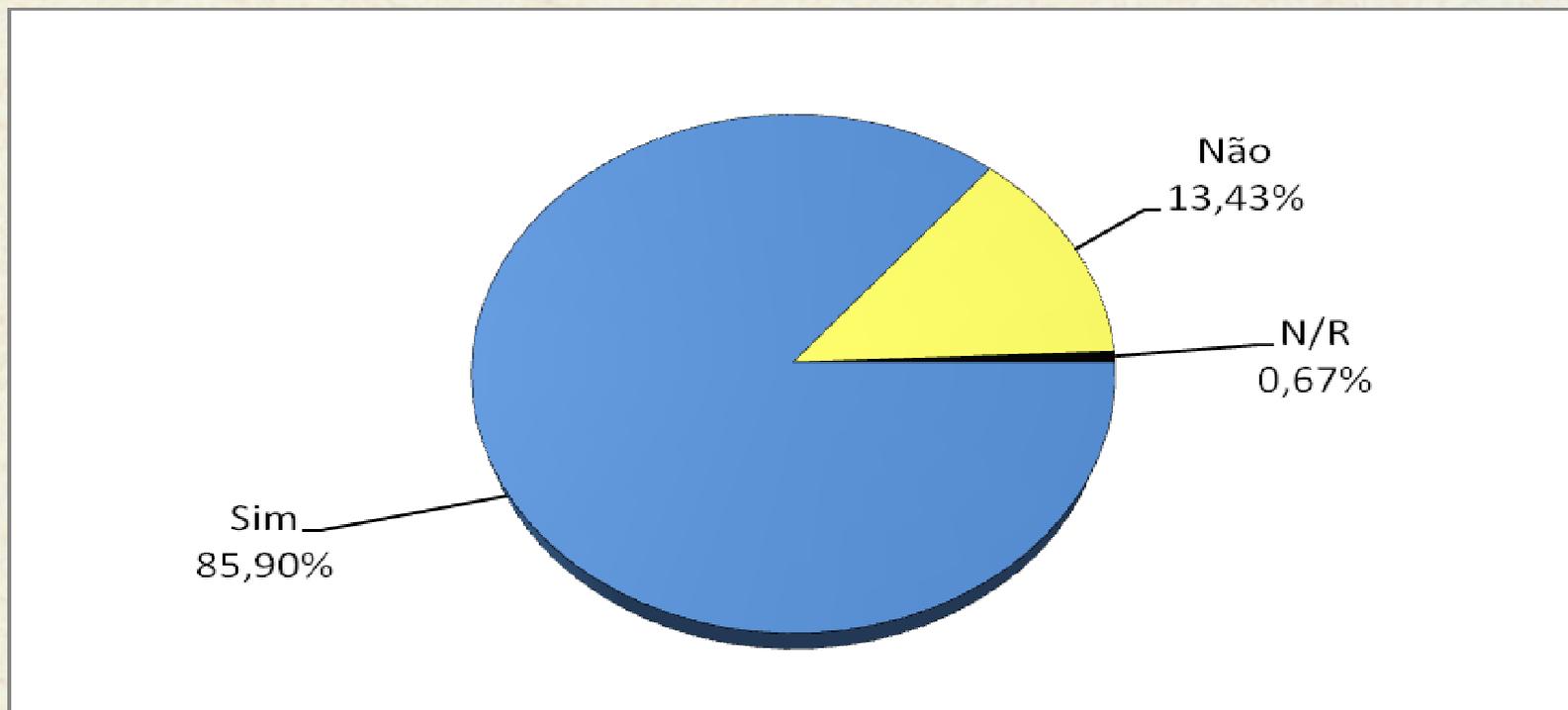
Há pré-requisito de capacitação técnica para membros do CF?



Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

Existe processo regular de apresentação da cooperativa aos novos conselheiros fiscais, contemplando tanto informações internas quanto as descrições e responsabilidades de sua função?



Fiscalização e Controle

Conselho Fiscal

- 7. As regras de funcionamento do Conselho Fiscal devem estar formalizadas nos normativos da cooperativa e conter, no mínimo:**
- a) a definição de linhas institucionais de comunicação com os órgãos de administração;**
 - b) forma de divulgação dos resultados de sua atuação, que poderá ser por meio de pareceres, opiniões, recomendações, encaminhamento de denúncias recebidas etc.**



Fiscalização e Controle

Conselho Fiscal

8. O Conselho Fiscal deve estabelecer seu plano de trabalho anual.

8.1. O Conselho Fiscal deve conhecer e acompanhar o plano de trabalho das auditorias externa e interna e a discussão sobre eventuais pontos de discordância entre auditores e administradores.

Fiscalização e Controle

Conselho Fiscal

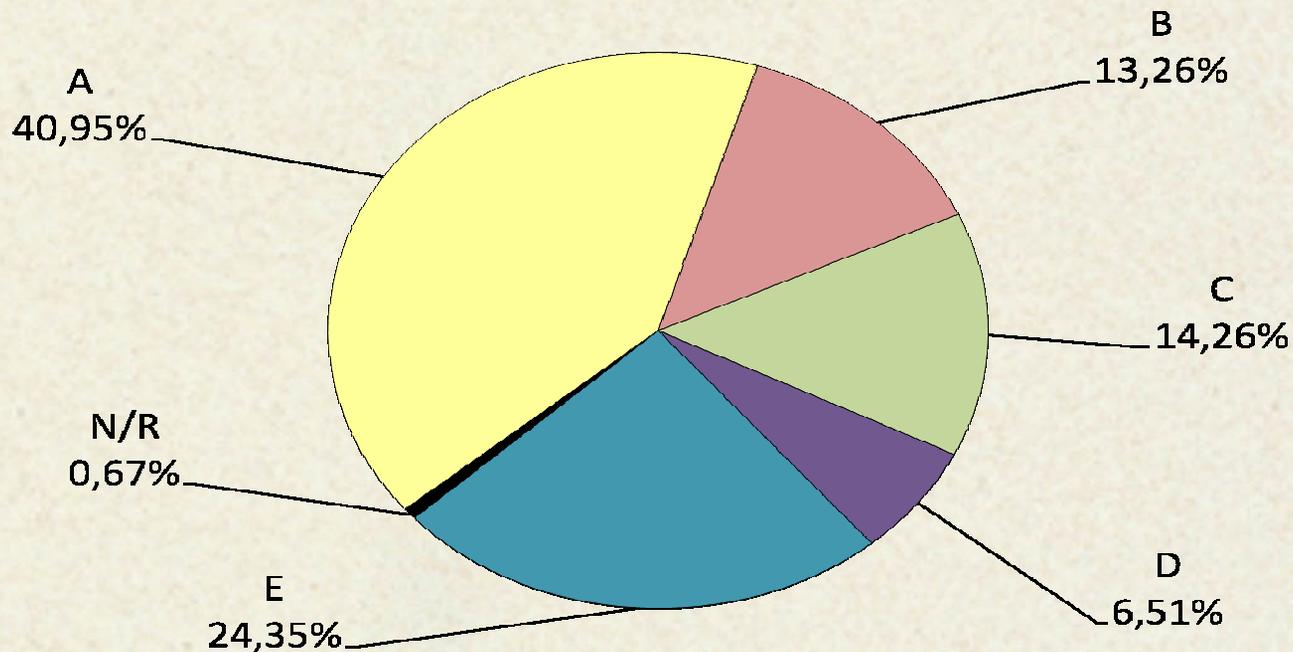
- 9. O relatório de trabalho do Conselho Fiscal deve expressar a atuação do órgão, abordando os aspectos relevantes constatados em suas análises e fazendo referência às recomendações dos auditores.**

- 10. A remuneração dos membros do Conselho Fiscal deve ser equivalente a dos administradores com funções estratégicas.**

Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

O que se pode afirmar a respeito da remuneração média mensal de cada membro do CF, incluindo cédula de presença, é que:



A) não há remuneração B) cerca de 5% da remuneração do diretor-presidente C) entre 5% e 10% D) maior que 10% E) não há relação direta com a remuneração do diretor-presidente

Fiscalização e Controle

Conselho Fiscal

11. O Conselho Fiscal deve fornecer aos associados, sempre que solicitadas, informações sobre matérias de sua competência.

11.1. Pelo menos um dos membros efetivos do Conselho Fiscal deverá comparecer às reuniões da Assembléia Geral e responder a eventuais pedidos de informações formulados pelos associados.



Fiscalização e Controle

Organização Sistêmica

12. É recomendável que a cooperativa esteja vinculada a sistemas organizados e a cooperativas centrais de crédito.

12.1. As confederações ou centrais, ao cumprirem suas próprias responsabilidades relativas à governança, têm a tarefa de liderar a conciliação das estratégias individuais de suas filiadas.

Fiscalização e Controle

Organização Sistêmica

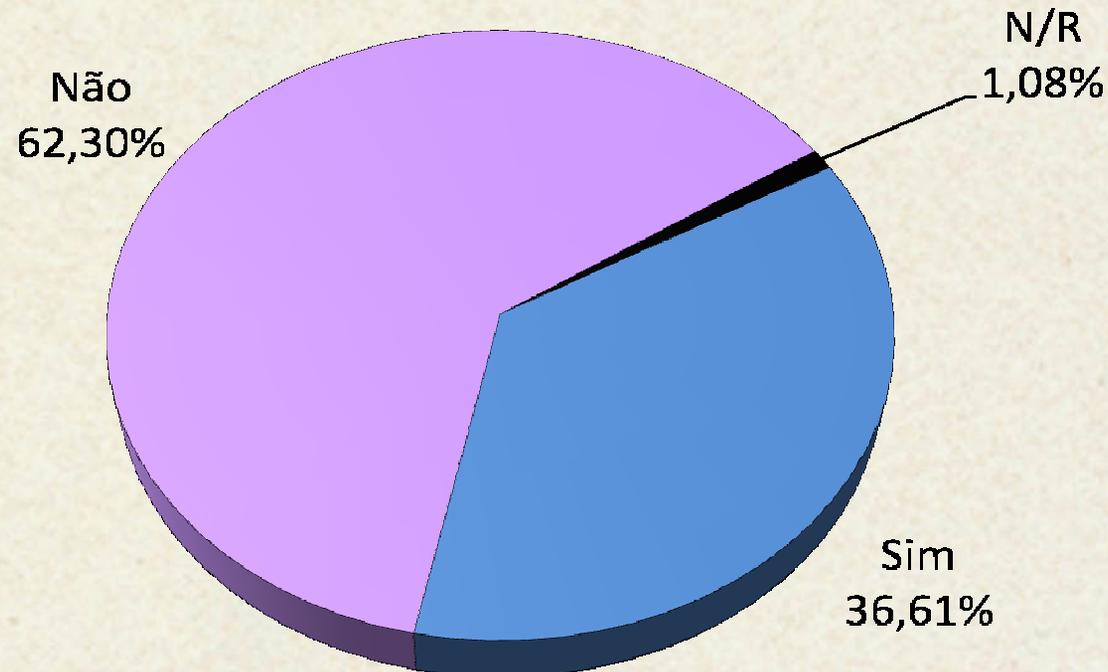
12.2. Os sistemas organizados devem estabelecer e divulgar a política de relacionamento entre suas filiadas, buscando mitigar conflitos de interesses entre cooperativas centrais e, ainda, entre essas e as respectivas cooperativas singulares.

12.3. Não deve ser permitido acumular funções de natureza executiva, por uma mesma pessoa, em cooperativas singulares, em cooperativas centrais e/ou confederações.

Fiscalização e Controle

Questionário às cooperativas

Algum membro de órgão estatutário da cooperativa também é membro de órgão estatutário na central ou na confederação?

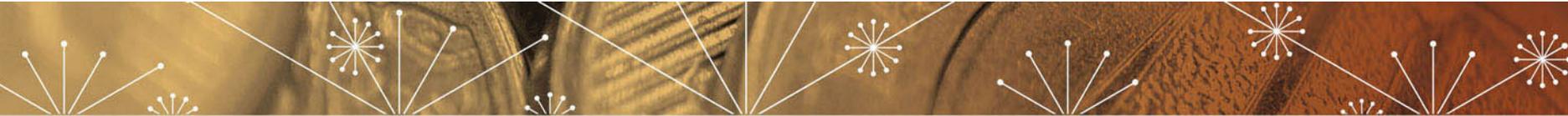




Fiscalização e Controle

Organização Sistêmica

13. Os sistemas organizados e as cooperativas centrais de crédito devem produzir e divulgar classificações e indicadores de suas cooperativas filiadas.



Fiscalização e Controle

MUITO OBRIGADO!