



5.4. POLÍTICA DE PAGAMENTOS EM GERAL E ALÇADAS

SUMÁRIO

5. Operacional.....	3
5.4. Política de Pagamentos em Geral e Alçadas	3
5.4.1. Introdução	3
5.4.2. Meios de Pagamento	3
5.4.3. Responsável Diário pelos Pagamentos	3
5.4.4. Tabela de alçadas.....	3
5.4.5. Conferência dos Pagamentos Via Internet Banking.....	4
5.4.6. Liberações / Pagamentos	4
5.4.7. Considerações Finais.....	5
5.4.9. Anexo I - Alçadas	6
5.4.10. Anexo II - Planilha de Controle Prestadores de Serviços (Modelo).....	7

5. Operacional

5.4. Política de Pagamentos em Geral e Alçadas

5.4.1. Introdução

Esta política de pagamentos em geral e alçadas da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Bombril – COOPERBOMBRIL** visa relatar, de forma fiel, o processo de pagamentos em geral e controles relevantes envolvidos, a fim de facilitar a análise de riscos, ações de mitigação de riscos e, até mesmo, colaborar para a decisão de alteração do processo como um todo.

5.4.2. Meios de Pagamento

Todos os pagamentos de fornecedores e prestadores de serviços, impostos, despesas, devoluções de capital e as liberações de empréstimos aos associados são realizados através do internet banking dos bancos Santander e Bradesco, por meio da conta corrente da **COOPERBOMBRIL**. O recebimento do repasse das parcelas de empréstimos e capital pela empresa mantenedora também são creditados nos bancos Santander.

A **COOPERBOMBRIL** se utiliza também dos bancos Santander e Bradesco para aplicação de seus recursos excedentes em Fundo de Investimento mantidas nas instituições. A **COOPERBOMBRIL** não trabalha com caixa.

5.4.3. Responsável Diário pelos Pagamentos

Os diretores são cadastrados nos bancos Bradesco S/A. e Santander S/A. como usuários “master” e efetivam a liberação dos pagamentos via internet banking através de seu login e senha de uso pessoal e intransferível.

O cadastro dos pagamentos no internet banking é realizado por um funcionário da cooperativa que possui login e senha de uso pessoal e intransferível, cujo usuário é considerado “secundário”, só possui a permissão para cadastrar pagamentos, ou seja, não pode realizar qualquer transação sem a autorização de, no mínimo, 2 (dois) representantes conforme citado no item 4.5.6.

5.4.4. Tabela de alçadas

Alçada é o limite máximo de valor para o exercício da competência atribuída aos diversos cargos ou níveis hierárquicos para a tomada de decisão. No **ANEXO I – ALÇADAS** estão descritas as alçadas da **COOPERBOMBRIL**.

5.4.5. Conferência dos Pagamentos Via Internet Banking

Antes de solicitar a liberação dos pagamentos aos diretores, a conferência é uma etapa fundamental a ser realizada pela área financeira da cooperativa, conforme documentação comprobatória. Há necessidade de avaliar o pagamento a ser realizado seguindo o seguinte roteiro:

- i. checar se o boleto confere com a nota fiscal do pagamento;
- ii. se há necessidade de reter tributos;
- iii. se confere com o valor indicado no contrato de prestação de serviços;
- iv. se está no prazo acordado;
- v. se não houver emissão de nota fiscal, checar a origem do pagamento.

Se todos os dados estiverem dentro da normalidade, poderá ser realizado o cadastramento no internet banking. Após o cadastramento deverá ser comunicado a inserção do documento para pagamento com a informação de que o mesmo foi conferido e está apto a aprovação.

O funcionário que realizar essa conferência será o responsável caso haja qualquer problema na efetivação do pagamento.

Posteriormente na preparação da documentação contábil, e caso haja impressão dos documentos utilizados para pagamento, indicar que a conferência foi realizada, através do relatório de resumo diário, apondo assinatura do responsável pela conferência.

Todas as informações e documentos estarão disponíveis para a contabilização e averiguação do conselho fiscal e auditoria.

Para facilitar a conferência dos pagamentos haverá controle por meio de planilha específica, indicando os prestadores de serviços e pagamentos, conforme **ANEXO II**.

5.4.6. Liberações / Pagamentos

Seguem as definições:

- I. Todo e qualquer pagamento, não importando a operação, dentro da tabela de alçadas, deve ser sempre aprovado por 2 (dois) diretores executivos ou por um diretor e o gerente (se houver procuração), com documentação suporte detalhando todo o processo da operação;
- II. Empréstimo / devolução de capital: será aprovado pela Diretoria Executiva seguindo os critérios descritos na política de empréstimos/estatuto social da cooperativa sendo que o beneficiário do crédito não poderá participar da aprovação do pagamento;

-
- III. pagamento de serviços contratados: será efetuado o pagamento conforme aprovado pela Diretoria Executiva mediante contrato de prestação de serviços assinado;
 - IV. verbas trabalhistas, encargos etc.: deverá ser pago conforme contrato de trabalho vigente, salários e determinações legais para o recolhimento de todos os impostos e encargos;
 - V. outras despesas: sempre autorizadas pelo gestor e pela Diretoria Executiva.

5.4.7. Considerações Finais

A Política de Pagamentos em Geral e Alçadas será aprovada e revisada a cada 2 (dois) anos, ou quando houver exigências / alterações dos órgãos normativos pela Diretoria Executiva, da **COOPERBOMBRIL** que deverá assegurar sua divulgação, bem como manter documentação relativa à disposição do Banco Central do Brasil.

Este documento é parte integrante da estrutura de controles internos e gerenciamento de riscos. Estrutura completa no **ANEXO I - ESTRUTURA DE CONTROLES INTERNOS E GERENCIAMENTO DE RISCOS** destacada no grupo **1. Estrutura**, item: **1.1 – ESTRUTURA DE CONTROLES INTERNOS**.

Marcus Fraga Rodrigues
Diretor Presidente

João Carlos Dias
Diretor Secretário

Emerson Aparecido Sampaio
Diretor Tesoureiro

5.4.9. Anexo I - Alçadas

A exigência de aprovação e autorização para transações acima de certos limites assegura que um nível adequado da administração esteja ciente da transação ou da situação, e quando em caráter excepcional, deve mencionar a justificativa. Ajuda a atribuir responsabilidades.

Toda e qualquer aprovação ou autorização deve ser evidenciada sempre por meio de visto ou de assinatura eletrônica quando ocorrer pelo internet banking.

Alçadas para aprovação de pagamentos a favor dos associados		
Evento	Valores	Quem Aprova
Pagto. de empréstimos, devolução de capital, juros ao capital e sobras líquidas	Acima de R\$50.000,00	2 diretores em conjunto
Pagto. de empréstimos, devolução de capital, juros ao capital e sobras líquidas	Até R\$50.000,00	1 diretor + gerente (procurador)
Alçadas para aprovação de pagamentos de contas (consumo, prestação de serviços etc), impostos e para a liberação e acerto de adiantamentos, pagamentos de salários e benefícios aos colaboradores		
Evento	Valores	Quem Aprova
Pagto. Despesas Diversas ou Fornecedores (Serviços ou Material)	Acima de R\$50.000,00	2 diretores em conjunto
	Até R\$50.000,00	1 diretor + gerente (procurador)

5.4.10. Anexo II - Planilha de Controle Prestadores de Serviços (Modelo)

Seq.	EMPRESAS TERCEIRIZADAS	Tipo Serviço	Data emissão contrato	Vigência	Vr. Total do Contrato	Valor Mensal	Data Pagto
1	Padrão Auditoria S/S;	Auditoria Cooperativa	26/04/2019				
2	Prodaf Informática Ltda.;	Sistemas	22/11/2019				
3	Bruske e Verdan S/C Ltda.;	Consultoria Controles Internos	28/04/2020				
4	Control Auditoria;	Auditoria Interna	01/03/2019				
5	Tesi Advogados.	Servs Jurídicos	01/07/2020				
6	Horus RM	Consultoria Controles Internos	01/04/2020				
7	FNCC						