

Relatório do **Conselho de Administração** 2025

Relatório do Conselho de Administração da Sicredi Pioneira RS

Este relatório tem como objetivo apresentar os principais destaques da atuação do Conselho de Administração no ano de 2025, bem como apresentar suas perspectivas para o próximo ano.

Apresentação

Composição e estrutura do Conselho de Administração

O Conselho de Administração é composto por 10 membros, conforme disposto no Estatuto Social da Cooperativa.

Todos os Conselheiros são membros efetivos. Atualmente, integram o Conselho os Srs. Tiago Luiz Schmidt, como Presidente; Heloisa Helena Lopes, como Vice-presidente; e, como membros, Carlos Henrique Schwartzhaupt, Evandro Carlos Knob, Gabriela Feltes Seibert, Jorge Maldaner, Juarez Buriol, Júnior Utzig, Mariana Caroline Marcon e Rejane Battassini.

Principais atribuições e responsabilidades do Conselho de Administração

As atribuições e responsabilidades do Conselho de Administração estão previstas de forma integral no Estatuto Social da Cooperativa, em consonância com a legislação e regulamentações vigentes.

De forma resumida, consta no Regulamento do Conselho de Administração a seguinte atribuição:

Ser o responsável pelo processo de decisão em relação ao direcionamento estratégico da Cooperativa, bem como pela discussão, aprovação e monitoramento das decisões que envolvem:

- Relacionamento com partes interessadas;
- Estratégia de negócios da Cooperativa;
- Estrutura de capital;
- Apetite e tolerância ao risco;
- Fusões e incorporações;
- Nomeação, avaliação, remuneração e destituição da Diretoria Executiva;
- Processo sucessório dos conselheiros;
- Práticas de governança corporativa;
- Sistemas de controles internos, que incluem políticas e limites de alçada.

Ao Conselho de Administração compete ainda:

- Monitorar a aplicação dos padrões éticos no dia a dia da Cooperativa, ajudando a disseminá-los, sobretudo pelo exemplo, renunciando a privilégios de qualquer ordem em face do posto ocupado, inclusive promoções pessoais;
- Zelar para que nas suas decisões imperem os interesses coletivos da Cooperativa aos

- interesses individuais de seus membros;
- Abster-se de participar de decisões que envolvam transações financeiras ou matérias das quais sejam parte interessada;
- Prevenir e administrar situações de conflitos de interesses;
- Deliberar e propor alterações sobre este Regulamento.

Comitês Estratégicos

O Conselho de Administração conta com o apoio de quatro comitês estratégicos, constituídos para assessorá-lo no cumprimento de suas responsabilidades e no acompanhamento da execução das ações, por meio de reuniões trimestrais e sem poder de deliberação.

Considerando que o Conselho de Administração é o responsável pelas decisões estratégicas da Cooperativa, os comitês compostos pelos próprios Conselheiros, têm como função o estudo e aprofundamento de temas específicos, reunindo os elementos necessários para subsidiar decisões e reportando-os através de recomendações.

Os Comitês Estratégicos do Conselho são:

- Comitê de Auditoria e Riscos;
- Comitê de Cooperativismo e Sustentabilidade;
- Comitê de Governança e Pessoas;
- Comitê de Sucessão.

No exercício de 2025, os Comitês Estratégicos foram compostos da seguinte forma:

- **Comitê de Auditoria e Riscos:** Presidente do Conselho de Administração, Tiago Luiz Schmidt; Vice-Presidente, Heloisa Helena Lopes; e os Conselheiros Evandro Carlos Knob, Gabriela Feltes Seibert, Júnior Utzig, Mariana Caroline Marcon e Rejane Battassini.
- **Comitê de Cooperativismo e Sustentabilidade:** Presidente do Conselho de Administração, Tiago Luiz Schmidt; Vice-Presidente, Heloisa Helena Lopes; e os Conselheiros Gabriela Feltes Seibert, Juarez Buriol, Júnior Utzig, Mariana Caroline Marcon e Rejane Battassini.
- **Comitê de Governança e Pessoas:** Presidente do Conselho de Administração, Tiago Luiz Schmidt; Vice-Presidente, Heloisa Helena Lopes; e os Conselheiros Carlos Henrique Schwartzhaupt, Evandro Carlos Knob, Jorge Maldaner e Juarez Buriol.

Os Comitês atuaram regularmente durante o ano de 2025, com exceção do Comitê de Sucessão, que é constituído de forma pontual durante o mandato, apenas quando houver necessidade de conduzir o processo sucessório para os cargos de Presidente e Vice-Presidente da Cooperativa.

Os Comitês possuem regulamento próprio para atuação e os seus objetivos incluem:

- Melhoria da eficiência dos processos internos do Conselho;

- Aproveitamento do tempo e das contribuições individuais dos conselheiros;
- Realização de discussões mais amplas, analíticas e independentes, na medida em que incorporam em sua estrutura diferentes perspectivas, por vezes externas à organização, reduzindo potenciais vieses nos processos decisórios do Conselho;
- Melhoria da eficácia do trabalho do Conselho;
- Ampliação das capacidades e desempenho do Conselho, ligadas ao monitoramento, supervisão, orientação, direcionamento estratégico e prestação de contas.

Interações do Conselho de Administração

A atuação do Conselho em 2025 foi marcada pelo fortalecimento do relacionamento com stakeholders, incluindo associados, Coordenadores de Núcleo, Diretoria Executiva, lideranças internas, parceiros estratégicos e demais partes interessadas da Cooperativa, inclusive por meio da participação em eventos promovidos pela Sicredi Pioneira.

Como destaque dos eventos institucionais, o Conselho participou ativamente das assembleias gerais e do Fórum de Coordenadores de Núcleo, contribuindo para sua organização e condução.

O Conselho segue intensificando ainda sua presença e proximidade com os municípios, comunidades e agências, fortalecendo o papel institucional na área de atuação da Cooperativa.

Indicadores de atuação

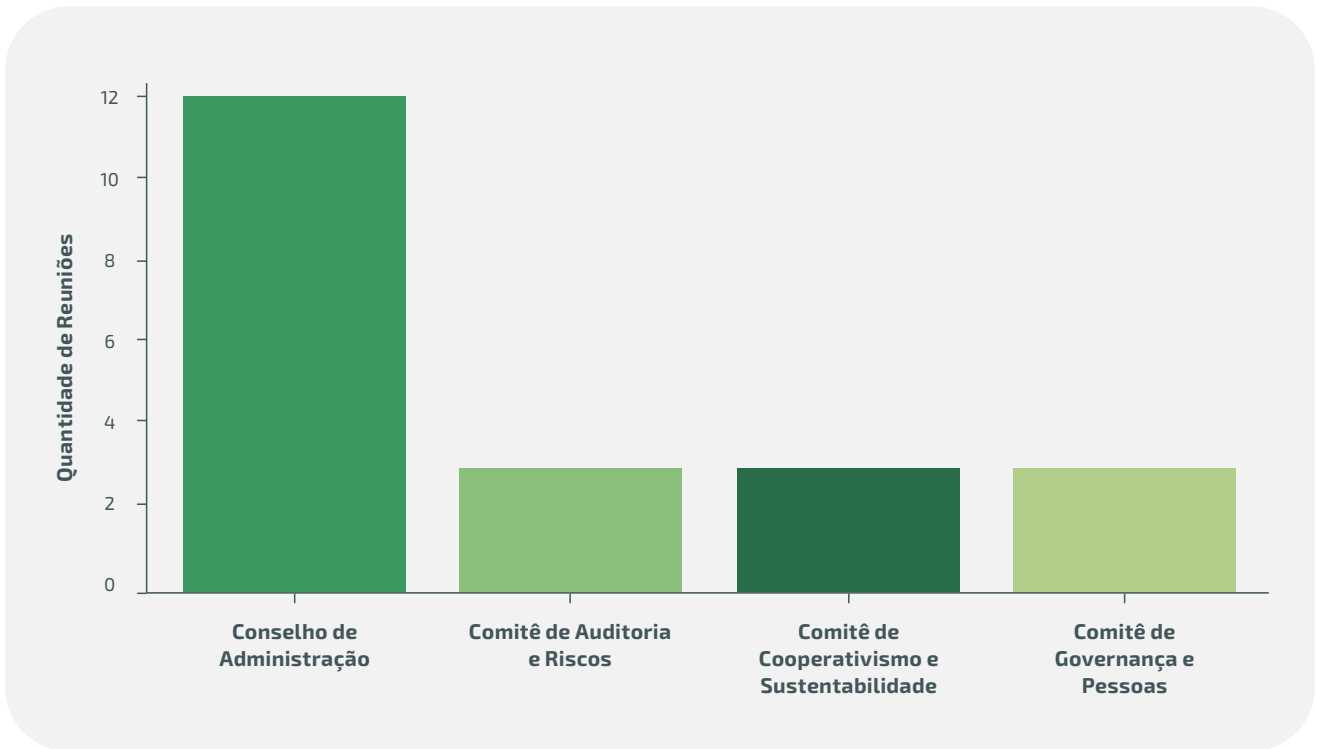
Tratativas e planos de trabalho

Considerando a previsão estatutária de que o Conselho de Administração se reúne, mensalmente de forma ordinária, e extraordinariamente sempre que necessário, o Conselho e os seus comitês de assessoramento definem anualmente seus planos de trabalhos, o que reforça o alinhamento entre os órgãos de governança da Pioneira, sendo incorporadas, durante o ano e de forma dinâmica, as demandas de discussões e avaliações advindas do próprio Conselho ou da Diretoria Executiva.

A atuação do Conselho de Administração da Sicredi Pioneira consolidou-se como um pilar central da governança da Cooperativa, reafirmando seu papel estratégico, orientador e de acompanhamento. Ao longo do ano, o Conselho dedicou-se intensamente aos principais temas estruturantes para o desenvolvimento sustentável da Cooperativa, assegurando a coerência com seu propósito, cultura e estratégia.

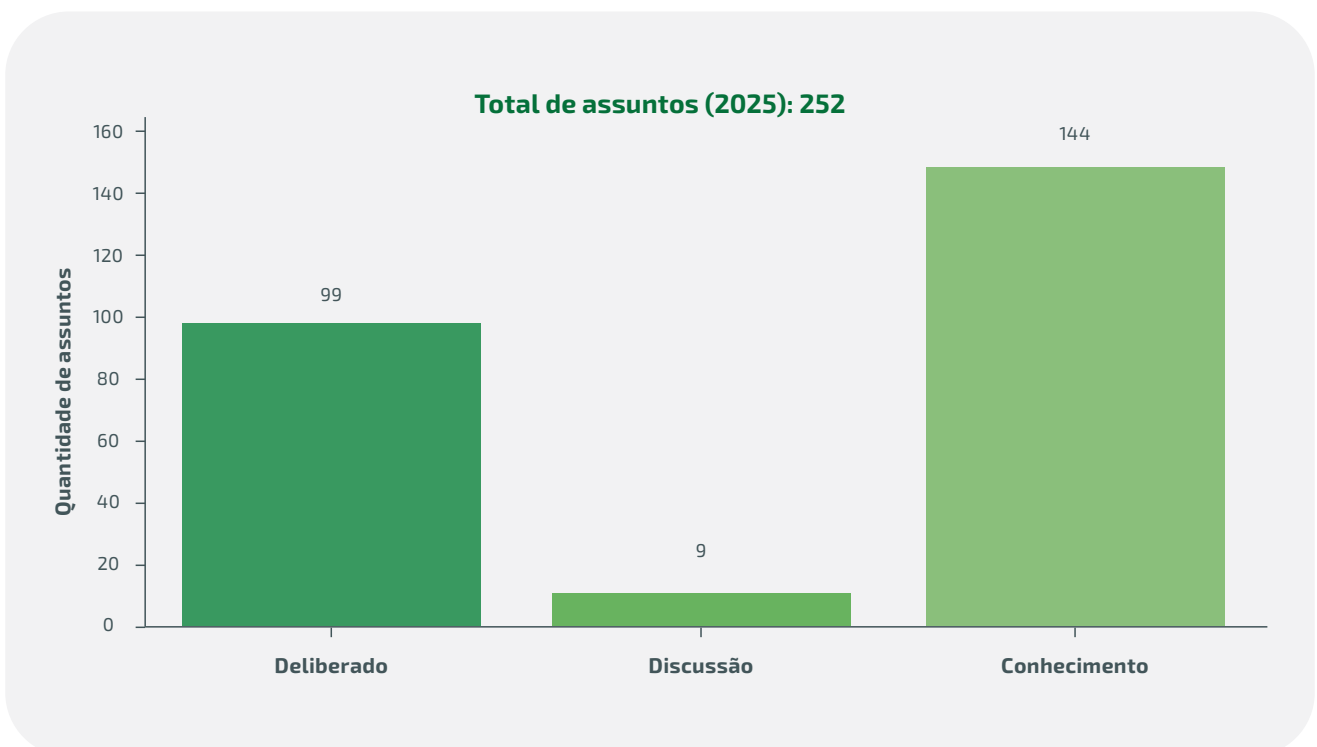
Análise quantitativa de reuniões

Foram realizadas 21 reuniões ordinárias em 2025, das quais os membros do Conselho estiveram presentes, conforme gráfico abaixo:



Considerando que o tempo médio das reuniões foi de 05 horas, as reuniões do Conselho e Comitês somaram mais de 105 horas em 2025.

Quanto a relação de temas trabalhados no Conselho de Administração, as especificações estão destacadas no gráfico abaixo:



Os Comitês Estratégicos trabalharam 71 temas para estudo e/ou recomendação ao Conselho de Administração.

Formação contínua

Torna-se necessário a formação, capacitação e atualização constante dos Conselheiros para garantir a contribuição efetiva do desenvolvimento de suas atividades, através do conhecimento e em prol da mitigação de riscos e atuação com independência de julgamento.

Em 2025, o Conselho participou de importantes formações. Uma delas ocorreu a partir de uma viagem à **HEC Montréal**, no Canadá, realizada no período de 1º a 11 de maio de 2025, para um **Treinamento Executivo em Gestão de Cooperativas de Serviços Financeiros**. Na ocasião, os conselheiros participaram de seminários e visitas técnicas que abordaram: gestão da diversidade no Grupo Desjardins; o Grupo Desjardins e o setor financeiro no Canadá; sustentabilidade no Grupo Desjardins; governança do Grupo Desjardins; ética no Grupo Desjardins; evolução do movimento Desjardins; visita a uma Caisse Desjardins; City Tour pelo Desjardins; visita ao Museu Desjardins; e tour histórico na casa de Alphonse Desjardins.

A segunda formação realizada pelo Conselho em 2025 ocorreu por meio do **Programa para Conselheiros de Administração da Sicredi Pioneira**, promovido pelo **ISE Business School**, na sede da instituição, em São Paulo. Com carga horária de 24 horas presenciais, distribuídas ao longo de três dias (06 a 08/10), o programa foi conduzido por metodologias de discussão, análise de casos reais e simulações de tomada de decisão, proporcionando uma experiência imersiva de reflexão e aprofundamento. Durante a jornada, foram estudados e debatidos os seguintes temas e casos: Brumadinho, Chick-fil-A, Buschental, Citigroup 2008, Merck & Co., Inc., O Dilema de Eike (Live Case), Banco DBS, Calveta Dining Services e Lego (A): A Crise.

O Conselho participou ainda do primeiro **Fórum de Conselheiros da Central Sicredi Sul/Sudeste**, realizado em 29 de outubro, que teve como propósito fortalecer a governança cooperativa e promover a troca de experiências entre os conselheiros das filiadas. Durante o fórum, foram abordados os seguintes temas: Governança no contexto do Sicredi; a visão do Banco Central sobre o cooperativismo financeiro; a contribuição do conselho para o legado da cooperativa; e desafios e oportunidades para o Sicredi.

Avaliação e feedback

Ao longo do mandato, os Conselheiros realizam avaliações e rodadas de feedback com o objetivo de identificar os pontos fortes da atuação individual e coletiva, bem como da condução do sistema de governança. Esses processos permitem reconhecer boas práticas e apontar oportunidades de melhoria a serem trabalhadas para o aperfeiçoamento contínuo do trabalho desenvolvido pelo Conselho.

Perspectivas para o próximo ano

No próximo ano, o Conselho seguirá realizando o direcionamento estratégico da Cooperativa, com foco no plano de voo estruturado (planejamento financeiro) para a atuação e norteado pelas melhores práticas de governança, as quais incluem o apoio e a supervisão contínuos à gestão da instituição, no que se refere às pessoas, negócios, processos e riscos.

Considerando a proximidade da reclassificação do porte da Cooperativa, que passará a integrar, em 2026, o grupo de instituições enquadradas no segmento S3, o Conselho vem estudando e conduzirá os direcionamentos e a implementação das iniciativas necessárias para o atendimento às novas exigências previstas. Essas exigências envolvem maior rigor nos controles, reforço na efetividade da governança e fortalecimento dos parâmetros de segurança e eficiência da Cooperativa, sendo este o foco estratégico considerado para o ano.

Essa mudança decorre da evolução da Cooperativa, já que a instituição é classificada como Segmento S3 quando atinge um porte definido pela segmentação prudencial do Banco Central, conforme a Resolução 4.553/2017, que estabelece critérios de enquadramento com base na razão entre a exposição total da instituição e Produto Interno Bruto (PIB) nacional. Para ser enquadrada como S3, a cooperativa deve possuir exposição total igual ou superior a 0,1% e inferior a 1% do PIB, mantendo esse patamar por três semestres consecutivos, com efeitos aplicados no semestre seguinte à confirmação do enquadramento.

Em 2026 está prevista uma formação para a continuidade do desenvolvimento dos Conselheiros, onde serão trabalhados os temas “mentalidade complexa” e “liderança evolucionária”.

O Conselho de Administração trabalhará ainda o processo sucessório do Conselho, que está previsto para início de 2027, o que exige um trabalho estruturado de planejamento, identificação de perfis, preparação dos potenciais candidatos e alinhamento às diretrizes de governança estabelecidas para assegurar a continuidade e a efetividade da atuação colegiada.

Mensagem do Conselho

Ao concluir o ano de 2025, o Conselho de Administração da Sicredi Pioneira RS reafirma a profunda consciência e responsabilidade que carrega ao deliberar sobre as diretrizes estratégicas de uma cooperativa tão relevante para a nossa região e para os mais de 300 mil associados que dela fazem parte.

Cada decisão tomada ao longo deste ano foi pautada pelo compromisso com a sustentabilidade da Cooperativa, pela solidez da governança e, sobretudo, pela preservação dos interesses coletivos. Temos plena convicção de que nosso papel vai além da supervisão e do direcionamento estratégico: somos guardiões do propósito cooperativista e corresponsáveis pela confiança depositada por milhares de famílias, empresas e comunidades.

Foram dedicadas mais de uma centena de horas a reuniões, estudos, análises técnicas e discussões aprofundadas, sempre orientadas pela ética, pela responsabilidade e pelo olhar atento aos riscos e oportunidades. Atuamos com seriedade na preparação da Cooperativa para

um novo ciclo de crescimento, especialmente diante da transição para o segmento S3, movimento que exige ainda mais rigor, maturidade e excelência em nossos processos de governança.

Seguimos comprometidos em entregar o melhor, com dedicação, preparo contínuo e espírito colaborativo. Nosso esforço é permanente para que cada decisão reflita prudência, visão de longo prazo e respeito à história construída ao longo de mais de 120 anos de cooperativismo na região.

Encerramos 2025 com a convicção de que avançamos de forma consistente e com a certeza de que continuaremos trabalhando com responsabilidade, independência de julgamento e alinhamento aos valores que sustentam a Sicredi Pioneira.

A todos os associados, colaboradores, lideranças e parceiros, nossa gratidão pela confiança e pelo compromisso compartilhado.

Seguimos firmes no propósito de construir, juntos, um futuro ainda mais sólido e sustentável.

JUNTOS
construímos
comunidades
melhores