

RELATÓRIO DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA (PR SAC) EXERCÍCIO 2025

1. Apresentação

Este relatório apresenta a visão da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Federação do Comércio, Sesc e Senac de São Paulo**, sobre a efetividade da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Social – PRSAC e relata as ações desenvolvidas e o resultado do processo contínuo de implementação das atividades relacionadas ao cumprimento da regulamentação vigente.

2. Objetivo

Este relatório tem como objetivo demonstrar as ações da Cooperativa com o propósito de atender as diretrizes estabelecidas na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática – PRSAC.

3. Estrutura Organizacional

As ações relacionadas à PRSAC aplicam-se a todos os componentes da estrutura organizacional da Cooperativa, sendo:

- Diretoria Executiva
- Conselho Fiscal
- Empregados
- Terceiros (fornecedores e prestadores de serviços)
- Cooperados e demais partes interessadas, conforme detalhado na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) aprovada pela Diretoria Executiva.

A governança da Cooperativa está disciplinada em deliberações éticas e fundamentadas em um processo decisório robusto, de modo a sempre considerar os impactos das ações para todas as partes interessadas.

Além das responsabilidades citadas na PRSAC, os componentes da estrutura organizacional da Cooperativa devem contribuir para:

- a) assegurar que a PRSAC esteja atualizada para auxiliar a todos na implementação das suas diretrizes;
- b) assegurar a compatibilidade e a integração da PRSAC às demais políticas estabelecidas na Cooperativa, incluindo as políticas de gerenciamento de riscos, de gestão de pessoas e de conformidade (compliance);
- c) avaliar as perdas decorrentes de processos judiciais ou administrativos em função de questões socioambientais e quando houver perda, comunicar à gestão.

4. Ações implementadas com vistas à efetividade da PRSAC

A Cooperativa atua com ações dentro dos temas sociais, ambientais e climáticos proporcionalmente ao modelo de negócio, à natureza das operações e à complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos existentes.

Os critérios relacionados a temas sociais, ambientais e climáticos da Cooperativa integram a estrutura atual, escolhida para reunir informações e demonstrar as partes interessadas como a Cooperativa atende a sociedade e contribui para um futuro mais inclusivo, justo e sustentável.

A Cooperativa no período de 01/01/2025 a 31/12/2025 implementou as seguintes ações referente a PRSAC:

Ações implementadas pela Cooperativa

Tipo de risco:

Risco Social – atendimento ao cooperado; contratação de fornecedores; demandas trabalhistas e legais.

Risco Ambiental – consumo inteligente de recursos sustentáveis; gestão adequada de resíduos; descarte consciente.

Risco Climático – dispêndio de energia elétrica e outros recursos naturais.

Ações:

Risco Social – informatização dos canais de atendimento, de acordo com as normas estabelecidas na LGPD, reduzindo o risco de fraudes e erros, levando ao cooperado maior confiabilidade e facilidade na contratação dos produtos disponíveis, além de facilitar e

agilizar o processo de solicitações de reembolsos de benefícios e auxílios, como medicamentos, vacinas, óculos, órteses, próteses, aparelhos de pressão, inalação, glicemia e auxílios como material escolar, natalidade e funeral. A contratação de terceiros, seguem as regras estabelecidas na política. A Gerência da Cooperativa atua no controle das demandas trabalhistas e legais, que mensalmente são supervisionadas pelo Conselho Fiscal.

Risco Ambiental – a Cooperativa implementou assinatura digital dos contratos e informatizou os canais de atendimento, reduziu significativamente o uso de papeis e tornou o arquivo em formato digital; cada funcionário possui a sua “caneca/garrafa” de água, não utilizando copos plásticos, além de promover a separação de lixo descartável.

Risco Climático – a equipe da Cooperativa trabalha em sistema híbrido, reduzindo os gastos com consumo de energia elétrica e água.

5. Terceiros (prestadores de serviços e fornecedores)

A Cooperativa não compactua com quaisquer formas de corrupção, práticas ambientais e trabalhistas em desacordo com a legislação e normas vigentes e busca esse mesmo compromisso com todos os seus cooperados, parceiros e prestadores de serviços.

Os prestadores de serviços e os fornecedores são avaliados quanto à adequação aos nossos princípios, valores e compromissos, buscando mitigar riscos.

A nossa Política de Seleção e Contratação de Prestadores de Serviços Relevantes, bem como o Código de Ética e de Conduta Profissional determinam os valores, a conduta e as diretrizes a serem observadas nos contratos com terceiros, assim como determina expressamente o cumprimento das principais legislações relacionadas a temáticas social, ambiental e climática.

A Cooperativa procura a contratar terceiros (fornecedores e prestadores de serviços) que estejam comprometidos com as premissas de trabalho decente, com respeito à dignidade de seus trabalhadores, que promovam oportunidades igualitárias e um ambiente motivador, de respeito mútuo, amplamente cooperativo e com relações íntegras e saudáveis. Incluindo condições de trabalho, com especial ênfase ao combate a atos ilícitos ou criminosos (corrupção, tráfico de influência, fraudes, lavagem de dinheiro, contrabando, práticas ambientais e trabalhistas em desacordo com as normas e regulamentação vigente).

6. Metodologia adotada na avaliação de efetividade

Avaliação

A Cooperativa adota as providências necessárias para conduzir suas atividades, relacionadas as diretrizes da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática – PRSAC).

A Diretoria Executiva solicita aos colaboradores que as atividades sejam realizadas observando os princípios de ética, responsabilidade, transparência e cuidado, propiciando a harmonia, a consolidação da imagem institucional e respectiva credibilidade.

Governança e Conformidade

O processo relacionado à PRSAC é conduzido pelo Diretor Responsável pela Resolução CMN nº 4.945/21, devidamente registrado no Unicad, pelo gestor da Cooperativa, e envolve:

- a) O monitoramento e aperfeiçoamento das ações que geram impactos sociais, ambientais e climáticos positivos para ambiente de trabalho e para a sociedade;
- b) O reporte à Diretoria Executiva de eventuais perdas decorrentes de riscos relacionados à PRSAC, que serão registradas em relatório específico, denominado “Relatório de Eventos de Perdas e Ocorrências”. As perdas também deverão ser mencionadas no Relatório de Riscos Operacionais;
- c) Elaboração de relatório anual contendo o detalhamento das ações implementadas e avaliação da efetividade dessas ações.

O acompanhamento da implementação das ações estabelecidas para cumprimento da política de responsabilidade social, ambiental e climática é realizado periodicamente pela Diretoria Executiva da Cooperativa através da lista trimestral de conformidades.

As ações implementadas também serão acompanhadas e avaliadas pela auditoria interna da instituição.

Normativos

Os processos e atividades na Cooperativa seguem diretrizes dos normativos:

- a) Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática - PRSAC: que tem como objetivo estabelecer o conjunto de princípios e diretrizes de natureza social, ambiental e climática para a condução dos seus negócios, atividades, processos e relação com as partes interessadas, visando reafirmar sua responsabilidade e estar em conformidade com a legislação vigente; a política foi aprovada na 11ª ata de reunião da Diretoria Executiva realizada em 05/12/2025.
- b) Código de Ética e de Conduta Profissional: a política foi aprovada em 29/02/2024.
- c) Política de Seleção e Contratação de Prestadores de Serviços Relevantes: foi aprovada em 29/04/2024.

Canais de comunicação interno

Como parte fundamental à manutenção de nossos compromissos com a responsabilidade social, a ética e os direitos humanos, disponibilizamos aos cooperados canais de manifestação para denúncias e reclamações sobre desvios de conduta, crimes, delitos, descumprimento de normas, abusos, assédios, discriminação e outros problemas comportamentais relacionados a questões que possam prejudicar a imagem da Cooperativa.

Dessa maneira, está disponível aos cooperados os canais de:

- a) Canal de Ouvidoria;
- b) Canal de Denúncias.

Esses canais têm manuais operacionais e são acompanhados e monitorados diariamente com emissão de relatórios semestrais nas datas-bases em 30 de junho e 31 dezembro.

No exercício de 2025 **não foram** verificados fatos relevantes registrados nesses canais, com relação a impactos sociais, ambientais ou climáticos relacionados as atividades da Cooperativa:

Canais	Denúncias	TOTAL
Canal de Ouvidoria	15	15
Canal de Denúncias	0	0
Total	15	15

Os cooperados, empregados, conselheiros e diretores, podem acessar esses canais através do site www.anossacooperativa.com.br. Os canais também são divulgados nos “extratos de capital”, e nos “contratos de empréstimos”.

Órgãos de proteção ao consumidor

Em consonância com o compromisso de responsabilidade social e combate à corrupção e práticas ambientais e trabalhistas em desacordo com a legislação, o cooperado pode utilizar os canais de manifestação dos órgãos de proteção ao consumidor, para denúncias e reclamações, como RDR (Sistema de Registro de Demandas do cidadão) e, Reclame Aqui, Consumidor.gov e Procon.

No exercício de 2025, **não foram** registradas manifestações nesses canais, referente a impactos sociais, ambientais ou climáticos, relacionados as atividades da Cooperativa.

Demandas de órgãos de proteção ao consumidor	
RDR	6
Reclame Aqui	6
Consumidor.gov	144
Procon	3
TOTAL	159

Registros de ocorrências

No exercício de 2025, **não foram** verificados fatos relevantes, considerando a inexistência de manifestações que possam expor a Cooperativa a risco de imagem e/ou perdas decorrentes de reclamações trabalhistas, reclamações de cooperados e/ou descumprimento de dispositivos regulamentares. Também não foram identificadas deficiências significativas nos processos.

7. Conclusão

A Cooperativa acompanha a publicação de informações que noticiam situações desabonadoras, sobre o descumprimento das leis e regulamentos socioambientais, visando à identificação de situações que possam expor a instituição a riscos sociais, ambientais e climáticos.

No exercício de 2025 a cooperativa não recebeu manifestação que apontasse o descumprimento do normativo vigente. Os cooperados são empregados das empresas mantenedoras Sesc, Senac e Federação do Comércio de São Paulo e as condições de trabalho à que são expostos, atendem a Legislação Trabalhista vigente.

Não houve reclamações de empregados, relacionadas à assédio moral e sexual, ou multas trabalhistas, contingências ou indenizações, bem como não foi observado nenhum desvio de conduta dos empregados.

Não foram identificados eventos de riscos, relacionados a questões ambientais e climáticas, que possam afetar a imagem e o bom andamento das atividades da Cooperativa.

O relacionamento da Cooperativa com os cooperados e prestadores de serviços foram baseados nos valores, ética, transparência e responsabilidade, promovendo a valorização da diversidade e combate à discriminação.

Durante o exercício de 2025, os cooperados, empregados, prestadores de serviços e demais envolvidos, tiveram os seus direitos preservados quanto a sua privacidade, liberdade de opinião e expressão.

Concluimos que no exercício de 2025 as ações implementadas foram efetivas, tendo em vista a ausência de manifestações, tanto no relatório de riscos operacionais quanto nos

canais disponíveis aos cooperados, sendo considerado como baixo o risco a imagem e, a credibilidade da Cooperativa.

Este relatório, assim como a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática e demais documentos ficarão à disposição do Banco Central do Brasil (BCB), por um período de 5 (cinco) anos.

8. Aprovação

Este Relatório de Controles Internos foi aprovado pela Diretoria no ato da assinatura eletrônica.

jackson.matos@sescsp.org.br

D4Sign
Assinado

Jackson Andrade de Matos
Diretor Presidente
Diretor responsável pela PRSAC

ntakarabe@fecomercio.com.br

D4Sign
Assinado
Noboru Takarabe

Noboru Takarabe
Diretor Financeiro

jprimolan@sp.senac.br

D4Sign
Assinado

José Claudinei Primolan
Diretor Administrativo

ihenrique@sp.senac.br

D4Sign
Assinado
João Henrique de Freitas Alves

João Henrique de Freitas Alves
Diretor de Operações

ricardo.gentil@sescsp.org.br

D4Sign
Assinado
Ricardo Gentil

Ricardo Gentil de Oliveira
Diretor de Comunicação

raquel.claro@sescsp.org.br

D4Sign
Assinado
Raquel Claro Vargas









Raquel Claro Vargas
Diretora de Planejamento

Relatório PRSAC 2025 pdf

Código do documento 0b06c3c3-8f07-40b7-bacf-f77f66350053



Assinaturas

 Jackson Andrade de Matos jackson.matos@sescsp.org.br Assinou	
 José Claudinei Primolan jprimolan@sp.senac.br Assinou	
 Noboru Takarabe ntakarabe@fecomercio.com.br Assinou	<i>Noboru Takarabe</i>
 Ricardo Gentil ricardo.gentil@sescsp.org.br Assinou	<i>Ricardo Gentil</i>
 João Henrique de Freitas Alves jhenrique@sp.senac.br Assinou	<i>João Henrique de Freitas Alves</i>
 Raquel Claro Vargas raquel.claro@sescsp.org.br Assinou	<i>Raquel Claro Vargas</i>

Eventos do documento

19 Mar 2026, 17:08:07

Documento 0b06c3c3-8f07-40b7-bacf-f77f66350053 **criado** por A NOSSA COOPERATIVA (798ab0e9-d6b3-468a-aa32-46e5c846a83b). Email: cooperativa@sescsp.org.br. - DATE_ATOM: 2026-03-19T17:08:07-03:00

19 Mar 2026, 17:10:46

Assinaturas **iniciadas** por A NOSSA COOPERATIVA (798ab0e9-d6b3-468a-aa32-46e5c846a83b). Email: cooperativa@sescsp.org.br. - DATE_ATOM: 2026-03-19T17:10:46-03:00

19 Mar 2026, 17:16:46

RICARDO GENTIL **Assinou** - Email: ricardo.gentil@sescsp.org.br - IP: 187.50.135.90 (187.50.135.90 porta: 51128) - **Geolocalização:** -23.545811239685364 -46.58490044698542 - Documento de identificação informado: 163.629.678-52 - DATE_ATOM: 2026-03-19T17:16:46-03:00

19 Mar 2026, 17:18:59

JOSÉ CLAUDINEI PRIMOLAN **Assinou** (4c540f70-3bcb-44f1-84d0-995fe71c94c8) - Email: jprimolan@sp.senac.br - IP: 186.239.253.60 (186.239.253.60 porta: 46750) - Documento de identificação informado: 080.399.498-23 - DATE_ATOM: 2026-03-19T17:18:59-03:00

19 Mar 2026, 18:41:38

JOÃO HENRIQUE DE FREITAS ALVES **Assinou** (e2ec93a4-0e5e-442d-8db2-b304f0d98402) - Email: jhenrique@sp.senac.br - IP: 186.239.253.60 (186.239.253.60 porta: 47504) - Documento de identificação informado: 144.324.798-76 - DATE_ATOM: 2026-03-19T18:41:38-03:00

20 Mar 2026, 08:59:07

NOBORU TAKARABE **Assinou** (915b3be0-6437-4317-b9ec-2122c3113eef) - Email: ntakarabe@fecomercio.com.br - IP: 189.112.243.89 (189-112-243-089.static.ctbcnetsuper.com.br porta: 28986) - Documento de identificação informado: 682.964.108-00 - DATE_ATOM: 2026-03-20T08:59:07-03:00

20 Mar 2026, 09:45:08

JACKSON ANDRADE DE MATOS **Assinou** - Email: jackson.matos@sescsp.org.br - IP: 191.201.78.11 (191-201-78-11.user.vivozap.com.br porta: 3888) - Documento de identificação informado: 151.438.948-75 - DATE_ATOM: 2026-03-20T09:45:08-03:00

20 Mar 2026, 12:01:12

RAQUEL CLARO VARGAS **Assinou** - Email: raquel.claro@sescsp.org.br - IP: 187.50.135.90 (187.50.135.90 porta: 62314) - **Geolocalização: -23.5466 -46.5839** - Documento de identificação informado: 256.107.368-89 - DATE_ATOM: 2026-03-20T12:01:12-03:00

Hash do documento original

(SHA256):ce1bc1f005078e4330d19cd784feffc1cef54e626e557e592ccc677e676b3fd6
(SHA512):154f643009656d18f90e0db142107e749d165e72e8e7c92158832d7b49a3700033df501b6d440dfc5d0e389786fc03e4ef44ad6a51273615d

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima



Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign

Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL

Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme **MP 2.200-2/2001** e **Lei 14.063/2020**.