

Assembleia Geral Ordinária (AGO) – Sicoob Credivale/SC

Data:

22 de março de 2024.

Horário:

Às 19h30min, em terceira convocação.

Local:

A Assembleia foi realizada no Salão Paroquial Nosso Senhor do Bom Fim, Centro de Braço do Norte (SC).

Duração da Assembleia:

1h30min.

Forma de Realização:

Presencial

Número de presentes:

Estiveram presentes 893 (oitocentos e noventa e três) participantes, sendo: 654 (seiscentos e cinquenta e quatro) cooperados aptos a votar; 124 (cento e vinte e quatro) não cooperados, sendo estes, acompanhantes (cônjuges e/ou filhos) sem direito a voto; 115 (cento e quinze) colaboradores sem direito a voto; 5 (cinco) membros do Conselho de Administração sem direito a voto e 3 (três) membros do Conselho Fiscal Efetivos, sem direito a voto.

Divulgação prévia dos assuntos da ordem do dia:

As formalidades legais de convocação foram adotadas da seguinte forma: a convocação da assembleia geral foi efetuada nos termos do artigo 17-B da Lei Complementar nº 196/22, que alterou a lei Complementar nº 130/09, com a divulgação do Edital de Convocação em destaque no site da cooperativa, bem como afixação do Edital de Convocação em locais apropriados nas dependências das agências comumente mais frequentadas pelos associados, tais como: hall de entrada próximo a porta giratória e na porta da entrada da agência. O convite para Assembleia também foi feito nas 14 (quatorze) reuniões preparatórias realizadas nos municípios da área de atuação da cooperativa, no período de 19/02/2024 a 19/03/2024, onde compareceram 3.426 (três mil, quatrocentos e vinte e seis) cooperados. Além da divulgação pelas redes sociais da Cooperativa e plataforma de mensagens (+Coop).

Apresentação

Mestre de cerimônia: Suellen Honorato de Souza.

Condução da ordem do dia: Presidente Ivonir Buss e os diretores Clovis Freitas, Taise Prestes da Silva e Antonio Arcaro.

Composição da Mesa:

A mesa principal foi composta por: Ivonir Buss - Presidente do Conselho de Administração do Sicoob Credivale/SC; Alexandre Turazzi - Vice-Presidente; Janio Anderson Schmitz – Secretário, e os conselheiros: Elessandro Meurer e Sergio Bez da Silva. Os membros do Conselho Fiscal efetivos, sra. Adriana Delajustina Jasper Ricken e os srs. Silvio Cavalheiro e Claudio Sehnem. E os

Diretores Executivos: Clovis Freitas – Diretor Administrativo, Taise Prestes da Silva – Diretora de Riscos e Controles e Antonio Arcaro – Diretor de Negócios.

Presidente e secretário “ad hoc”:

Durante a prestação de contas e fixação de honorários e cédulas de presença, presidiu “ad hoc”, o Sr. Mayco Luiz Niehues, que convidou, a Sra. Tamara Regina Alano Niehues, para secretariar “ad hoc” os trabalhos.

Leitura do Edital de Convocação:

O Edital de Convocação da AGO foi lido pelo Sr. Janio Anderson Schmitz – Conselheiro – Secretário.

Decisões:

A Assembleia decidiu sobre sete assuntos: 1) criação de Reserva para atendimento aos impactos da resolução CMN/BACEN nº 4.966/2021, bem como aprovação do respectivo regulamento; 2) Prestação de contas do exercício findo em 31/12/2023; 3) Destinação das sobras apuradas; 4) Fixação do valor dos honorários, das gratificações e da cédula de presença dos membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal; 5) Fixação do valor global dos honorários e das gratificações dos membros da Diretoria Executiva; 6) Atualização do Regulamento do Fundo de Estabilidade Financeira (FEF) e 7) Ratificação das Políticas Institucionais de Governança Corporativa, Controles Internos e Conformidade e, de Sucessão de Administradores, bem como as respectivas atualizações posteriores.

1) Criação de Reserva para atendimento aos impactos da Resolução CMN/BACEN nº 4.966/2021, bem como aprovação do respectivo regulamento: a diretora de Riscos e Controles, Taise Prestes da Silva, fez os esclarecimentos acerca do assunto e a Assembleia, por sua unanimidade, aprovou a criação da Reserva de Contingências que tem como objetivo mitigar os impactos da Resolução CMN/BACEN nº 4.966/2021, bem como aprovou em unanimidade o regulamento.

2) Prestação de contas do exercício encerrado em 31/12/23: o diretor de negócios, Antonio Arcaro, apresentou o relatório da gestão e o ganho social. Na sequência, a diretora Taise apresentou o balanço do exercício de 2023 e as demonstrações das sobras apuradas. O parecer do Conselho Fiscal foi lido pela conselheira fiscal efetiva, sra. Adriana Delajustina Jasper Ricken. Finalizando com a leitura do parecer da Auditoria Independente pelo diretor Arcaro. A prestação de contas foi aprovada pela unanimidade dos presentes.

3) Destinação das sobras apuradas: a Assembleia, por sua unanimidade, aprovou a seguinte proposta: Das Sobras apuradas antes das destinações legais e estatutárias do exercício de 2023 no valor de R\$ 41.023.887,94 (quarenta e um milhões, vinte e três mil, oitocentos e oitenta e sete reais e noventa e quatro centavos), sendo R\$ 2.051.194,40 (dois milhões, cinquenta e um mil, cento e noventa e quatro reais, quarenta centavos), equivalente a 5% (cinco por cento) das sobras para o FATES; R\$ 8.204.777,59 (oito milhões, duzentos e quatro mil, setecentos e setenta e sete reais, cinquenta e nove centavos), equivalente a 20% (vinte por cento) destinado ao Fundo de Reserva; R\$ 12.307.166,38 (doze milhões, trezentos e sete mil, cento e sessenta e seis reais, trinta e oito

centavos), equivalente a 30% (trinta por cento) das sobras para o Fundo de Estabilidade Financeira (FEF); R\$ 358.366,29 (trezentos e cinquenta e oito mil, trezentos e sessenta e seis reais, vinte e nove centavos) como devolução ao FEF (Fundo de Estabilidade Financeira), referente ao valor das operações de crédito de associados que tiveram o nível de risco impostado por determinação do BACEN, conforme os termos da CA 016/2024 – Sicoob Central SC/RS de 11/01/2024, e o valor restante de R\$ 18.102.383,28 (dezoito milhões, cento e dois mil, trezentos e oitenta e três reais, vinte e oito centavos), equivalente às sobras líquidas em 31/12/2023, que será destinado o valor de R\$ 8.102.383,28 (oito milhões, cento e dois mil, trezentos e oitenta e três reais, vinte e oito centavos) para o Fundo de Contingência, conforme aprovação do item 1) da ordem do dia; para capitalização de novas quotas-partes de capital o valor de R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais) e para crédito diretamente na conta corrente do associado o valor de R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais), ambos na proporção das operações realizadas pelos associados, sendo os critérios de rateio: 30% (trinta por cento) sobre o conta corrente depósitos a vista – saldo médio positivo, equivalente ao valor de R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais); 30% (trinta por cento) sobre a captação remunerada (depósito de aviso prévio – pós CDI, LCA, LCI, RDC) – saldo médio real, equivalente ao valor de R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais); 20% (vinte por cento) sobre operações de crédito (crédito rural, empréstimo e títulos descontados), sobre os juros pagos e correção monetária paga, equivalente ao valor de R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais) e 20% (vinte por cento) sobre os produtos; sendo: 6% Consórcio - comissão recebida pela contratação, equivalente ao valor de R\$ 600.000,00 (seiscentos mil reais); 8% Seguros - (automotivo, patrimonial, vida e demais ramos) - comissão recebida pela contratação, equivalente ao valor de R\$ 800.000,00 (oitocentos mil reais); e 6% Soluções Integradas de Pagamentos - resultado de faturamento e liquidação, equivalente ao valor de R\$ 600.000,00 (seiscentos mil reais).

4) Fixação do valor dos honorários, das gratificações e da cédula de presença dos membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal: a Assembleia, aprovou por sua unanimidade, os valores de honorários e cédulas de presença dos membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal, que serão reajustados pelo mesmo índice concedido pelo Governo Federal ao salário-mínimo.

5) Fixação do valor global dos honorários e das gratificações dos membros da Diretoria Executiva: a Assembleia, por sua unanimidade, deixando de votar os legalmente impedidos, aprovou o valor global mensal dos integrantes da Diretoria Executiva, conforme diretrizes contidas na Política de Remuneração dos Diretores Executivos do Sicoob Credivale/SC.

6) Atualização do Regulamento do Fundo de Estabilidade Financeira (FEF): a Assembleia, por sua unanimidade, aprovou a atualização do Regulamento do Fundo de Estabilidade Financeira – FEF.

7) Ratificação das Políticas Institucionais de Governança Corporativa, Controles Internos e Conformidade e, de Sucessão de Administradores, bem como as respectivas atualizações posteriores: a Assembleia, por sua unanimidade, ratificou as Políticas Institucionais de Governança Corporativa,

Controles Internos e Conformidade e, de Sucessão de Administradores, aprovadas na AGE de 23/03/2018, com as respectivas atualizações, bem como aprovou, também por unanimidade dos presentes as atualizações posteriores e futuras.

A ata da Assembleia Geral Ordinária está à disposição para leitura dos cooperados na sede do Sicoob Credivale, em Braço do Norte/SC.