

## **Resumo das deliberações da última Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária do SICOOB CREDICARMO:**

A última AGE/AGO realizada no dia 24/07/2020 contou com a presença de 28 (vinte e oito) associados.

Após a apresentação pelo Presidente do Conselho de Administração, Sr. Rodrigo Reis de Azevedo, dos membros que compõem os Conselhos de Administração e Fiscal e Diretoria do Sicoob Credicarmo, solicitou a dispensa da leitura do edital de convocação, o que foi aprovado pela unanimidade dos presentes. Em seguida passou a discutir e deliberar os assuntos da ordem do dia da AGE.

O Sr. Presidente do Conselho de Administração fez a leitura e explicação sobre a única alteração do Estatuto Social em seu artigo 9º, colocado em votação e aprovado de forma unânime pelos presentes. Assim finalizado foi encerrada a AGE e iniciada a AGO.

O Sr. Presidente do Conselho de Administração apresentou aos associados presentes o Relatório da Gestão. Dando sequência, teceu comentário acerca do relatório anual, esclarecendo as dúvidas havidas. A seguir, o Sr. Elder Ulisses de Oliveira, Coordenador do Conselho Fiscal, leu o Parecer do Conselho Fiscal pela aprovação das contas, bem como também leu o Parecer da Auditoria Externa – CNAC. Seguindo a ordem do dia, o Sr. Dolor Dominiquini Filho, Gerente Administrativo do SICOOB CREDICARMO, por solicitação do Sr. Presidente do Conselho de Administração, apresentou o Balanço Patrimonial. Foi lido também pelo Sr. Dolor, o parecer sobre as Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas. Foi ainda informado o valor das sobras brutas apuradas no exercício de 2019, equivalentes a R\$ **4.573.291,39** (Quatro milhões, quinhentos e setenta e três mil, duzentos e noventa e um reais e trinta e nove centavos). Em cumprimento ao Art. 38 do Estatuto Social, das sobras brutas totais apuradas no exercício de 2019, deduzido o resultado positivo de atos não-cooperativos, no valor de R\$ 86.826,76 (oitenta e seis mil, oitocentos e vinte e seis reais e setenta e seis centavos) incorporado diretamente ao FATES, do total, após a dedução, será incorporado diretamente ao FATES, 5% (cinco por cento) correspondente a R\$ 224.323,23 (duzentos e vinte e quatro mil, trezentos e vinte e três reais e vinte e três centavos) e 65% (sessenta e cinco por cento), correspondente a R\$ 2.916.202,01 (dois milhões, novecentos e dezesseis mil, duzentos e dois reais e um centavo) para o Fundo de Reserva. Feito isso, o Presidente do Conselho de Administração colocou em discussão o relatório da gestão, que foi colocado em votação e aprovado de forma unânime pelos presentes. O Presidente do Conselho de Administração colocou também em discussão a prestação de contas referente ao exercício financeiro de 2019 e o respectivo balanço anual, que após foi colocado em votação e foram aprovados de forma unânime pelos presentes.

O Sr. Rodrigo Reis de Azevedo, Presidente do Conselho de Administração, informou o valor das sobras líquidas do exercício de 2019, no valor de R\$ 1.345.939,39 (um milhão, trezentos e quarenta e cinco mil, novecentos e trinta e nove reais e trinta e nove centavos). A proposta do Conselho de Administração foi que 7,43% (sete vírgula quarenta e três por cento) das sobras líquidas, ou seja, o valor de R\$ 100.000,00 (cem mil reais) sejam distribuídas em conta corrente proporcionalmente aos associados que fizeram uso do cartão de crédito vinculado ao SicoobCredicarmo, de acordo

com valor médio da fatura do cartão de crédito no exercício de 2019 e 92,57% (noventa e dois vírgula cinquenta e sete por cento), ou seja, o valor de R\$ 1.245.939,39 (hum milhão, duzentos e quarenta e cinco mil, novecentos e trinta e nove reais e trinta e nove centavos) sejam distribuídas proporcionalmente às operações realizadas pelo associado junto ao SICOOB CREDICARMO, mediante incorporação ao capital de cada associado, sendo assim proposto: das sobras líquidas, 5,24% (cinco vírgula vinte e quatro por cento) correspondente a R\$ 70.468,59 (setenta mil, quatrocentos e sessenta e oito reais e cinquenta e nove centavos) para tarifas pagas debitadas nas contas correntes, 33,51% (trinta e três vírgula cinquenta e um por cento) correspondente a R\$ 451.072,16 (quatrocentos e cinquenta e um mil, setenta e dois reais e dezesseis centavos) para saldo médio real sobre depósitos à vista, 21,53% (vinte e um vírgula cinquenta e três por cento) correspondente a R\$ 289.771,64 (duzentos e oitenta e nove mil, setecentos e setenta e um reais e sessenta e quatro centavos) para saldo médio sobre captação remunerada, 32,29% (trinta e dois vírgula vinte e nove por cento) correspondente a R\$ 434.627,00 (quatrocentos e trinta e quatro mil, seiscentos e vinte e sete reais) para juros pagos sobre toda a carteira de recursos próprios livres incluindo cheque especial e conta garantida. Foi apresentada pelo associado Paulo Roberto Ferreira, a proposta de que as sobras sejam rateadas 50% (cinquenta por cento) em conta corrente e 50% (cinquenta por cento) em cotas de capital. A matéria foi colocada em discussão e após isso colocada em votação, a qual teve 16 (dezesseis) votos a favor da proposta apresentada pelo Conselho de Administração e 1 (um) voto a favor da proposta apresentada pelo associado Paulo Roberto Ferreira, sendo aprovada na forma proposta pelo Conselho de Administração.

Logo após, foi apresentada a chapa única para os novos membros do Conselho fiscal, registrada a tempo e modo para um mandato até a AGO/2023, tendo sido eleito os senhores: Elder Ulisses de Oliveira, Cássio Luis da Silva Balbino e Ruvar Balzac de Gabriel e Dorighello para o Conselho Fiscal Efetivo e os Senhores Domingos Henrique de Mesquita, Marcílio Leite Peres e Romário Rodrigues Ferreira para o Conselho Fiscal Suplente.

Por fim, o Diretor de Negócios Edson Rodrigo Marinho apresentou as taxas praticadas na Credicarmo comparada às taxas das outras instituições financeiras, mostrando em valores a economia que os associados da Cooperativa estão tendo em negociar com a Cooperativa e o seu papel balizador de mercado.