



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

A última AGE/AGO realizada no dia 14/04/2021 contou com a presença virtual de 102 (cento e dois) associados, através do aplicativo Sicoob Moob.

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 solicitou que a representante do escritório de advocacia realizasse a leitura e explicação dos itens/artigos a serem alterados, conforme publicado no edital de convocação: “Alteração dos artigos 1, 14, 24 e 63 e exclusão dos artigos 26 e 27 com renumeração dos demais artigos”. Seguindo a leitura, o Presidente do Conselho, elucidou alguns questionamentos feitos pelos associados o que após, foi encerrada a AGE para dar início a AGO, notificando a todos sobre as votações, ao final da AGO.

Dando seguimento a AGO, por solicitação do Presidente do Conselho, 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.

O Sr. Presidente do Conselho de Administração apresentou aos associados presentes o Relatório da Gestão. Dando sequência, teceu comentário acerca do relatório anual. Seguindo a ordem do dia, o Sr. Presidente do Conselho de Administração, apresentou o Balanço Patrimonial, bem como parecer sobre as Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas. Foi ainda informado o valor das sobras brutas apuradas no exercício de 2020, equivalentes a R\$ **5.491.405,32** (Cinco milhões, quatrocentos e noventa e um mil, quatrocentos e cinco reais e trinta e dois centavos). Em cumprimento



ao Art. 38 do Estatuto Social, das sobras brutas totais apuradas no exercício de 2020, deduzido o resultado positivo de atos não-cooperativos, no valor de R\$ 146.018,94 (Cento e quarenta e seis mil, dezoito reais e noventa e quatro centavos) incorporado diretamente ao FATES, do total, após a dedução, será incorporado diretamente ao FATES, 5% (cinco por cento) correspondente a R\$ 267.269,32 (duzentos e sessenta e sete mil, duzentos e sessenta e nove reais e trinta e dois centavos) e 65% (sessenta e cinco por cento), correspondente a R\$ 3.474.501,15 (três milhões, quatrocentos e setenta e quatro mil, quinhentos e um reais e quinze centavos) para o Fundo de Reserva. O Presidente do Conselho de Administração colocou também em discussão a prestação de contas referente ao exercício financeiro de 2020 e o respectivo balanço anual.

O Sr. Rodrigo Reis de Azevedo, Presidente do Conselho de Administração, informou o valor das sobras líquidas do exercício de 2020, no valor de R\$ 1.603.615,91 (um milhão, seiscentos e três mil, seiscentos e quinze reais e noventa e um centavos). A proposta do Conselho de Administração é no sentido de que sejam distribuídas em conta corrente proporcionalmente aos associados: 6,24% (seis vírgula vinte e quatro por cento) das sobras líquidas, ou seja, o valor de R\$ 100.000,00 (cem mil reais) aos que fizeram uso do cartão de crédito vinculado ao Sicoob Credicarmo, de acordo com valor médio da fatura do cartão de crédito no exercício de 2020 e 11,94% (onze vírgula noventa e quatro por cento) correspondente a R\$ 191.406,93 (cento e noventa e um mil, quatrocentos e seis reais e noventa e três centavos) para saldo médio real sobre depósitos à vista. Assim, 52,49% (cinquenta e dois vírgula quarenta e nove por cento), ou seja, o valor de R\$ 841.772,21 (oitocentos e quarenta e um mil, setecentos e setenta e dois reais e vinte e um centavos) sejam distribuídas proporcionalmente às operações realizadas pelo associado junto ao SICOOB CREDICARMO, mediante incorporação ao capital social, sendo assim proposto: das sobras líquidas, 3,93% (três vírgula noventa e três por cento) correspondente a R\$ 63.036,99 (sessenta e três mil, trinta e seis reais e noventa e nove centavos) para tarifas pagas debitadas nas contas correntes, 15,13% (quinze vírgula treze por cento) correspondente a R\$ 242.595,36 (duzentos e quarenta e dois mil, quinhentos e noventa e cinco reais e trinta e seis centavos) para saldo médio sobre captação remunerada e 33,43% (trinta e três vírgula quarenta e três por cento) correspondente a R\$ 536.139,86 (quinhentos e trinta e seis mil, cento e trinta e nove reais e oitenta e seis

centavos) para juros pagos sobre toda a carteira de recursos próprios livres incluindo cheque especial, conta garantida e título descontado. Foi proposto também, das sobras líquidas 19,98% (dezenove vírgula noventa e oito por cento) correspondente a R\$ 320.436,77 (trezentos e vinte mil, quatrocentos e trinta e seis reais e setenta e sete centavos) destinar para Fundo de perdas e provisões, conforme apresentado no **item 3.**, e 9,35% (nove vírgula trinta e cinco por cento) equivalente a R\$ 150.000,00 (cento e cinquenta mil reais) para Doação ao Hospital São Vicente de Paulo. Dando continuidade, foi apresentado pelo presidente do Conselho de Administração o Fundo de perdas e provisões, originado de destinação de sobras, tem por objetivo minimizar impactos em resultados posteriores, advindos de possíveis aprovisionamentos das prorrogações amparadas pela Res. 4.782/2020. Para o item 4., pautado em edital, Sr. Rodrigo Reis de Azevedo levou à assembleia como medida de competência, a alienação de Bem de Uso Próprio, da antiga sede do Sicoob Credicarmo, que ainda se encontra parte em uso, classificado como Bem de Uso Próprio. Por questões de transparência, definiram levar ao conhecimento da assembleia sobre alienação e/ou aluguel do imóvel, para posterior tomada de decisão do órgão administrativo.

Logo após, foi exposto pelo Diretor de Negócios Sr. Edson Rodrigo Marinho o comparativo entre as taxas do Sicoob Credicarmo, tendo como base taxas praticadas por outras instituições financeiras, mostrando em valores reais a economia e benéficos ofertados por nossa instituição, com papel de balizador de mercado.

Em seguida, o Diretor Administrativo Sr. Rodrigo Carvalho Rollim, apresentou um resumo dos gastos auferidos na construção da nova sede do Sicoob Credicarmo, a contar da aquisição do terreno aos gastos totais com a edificação.

Por fim, o Presidente do Conselho deixou a palavra franca e orientou a todos que entrassem na aba específica do aplicativo Sicoob Moob para a votação das propostas das Assembleias, as quais tiveram aprovação das propostas em todos os itens citados acima, pela maioria dos participantes.