

# Deliberações!

**ASSEMBLEIA  
GERAL 2022**



## ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA



1



AMPLA REFORMA DO  
ESTATUTO SOCIAL

2



CONSTITUIÇÃO E APROVAÇÃO DO REGUL.  
DO FUNDO DE INVESTIMENTO SOCIAL - FIS

## ORDEM DO DIA

## ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

1



PRESTAÇÃO DAS CONTAS  
DO EXERCÍCIO DE 2021

2



DESTINAÇÃO DO  
RESULTADO DO  
EXERCÍCIO 2021

3



FIXAÇÃO DE HON.,  
CÉDULAS DE PRESENÇA E  
BEN. DO CA CF E  
DIRETORIA EXECUTIVA

4

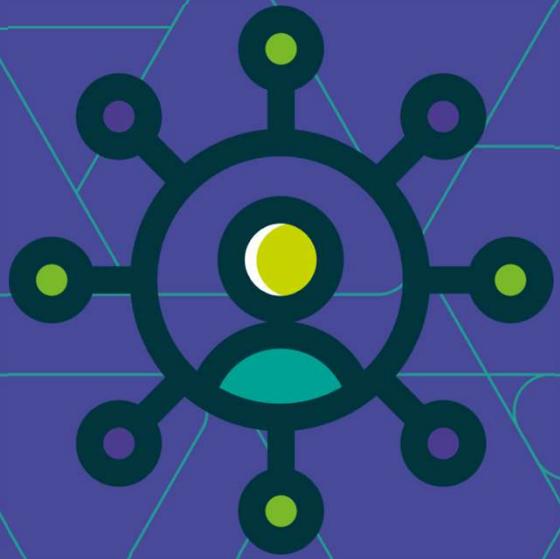


ELEIÇÃO DOS  
COMPONENTES DO  
CONSELHO FISCAL

5



ELEIÇÃO PARA  
PREENCHIMENTO DE 2  
CARGOS VAGOS NO CA



# **APROVADA A AMPLA REFORMA DO ESTATUTO SOCIAL**

# 01. Reforma do Estatuto Social

## DAS REPRESENTAÇÃO

### REDAÇÃO PROPOSTA

**Art. 31.** Nas Assembleias Gerais, os associados serão representados por 30 (*trinta*) delegados, eleitos pelo método do quociente eleitoral, com mandato de 4 (*quatro*) anos, permitida a reeleição.

§ 1º Define-se quociente eleitoral como o resultado da divisão do número total de associados pelo número total de vagas para delegados fixado no *caput*, desprezada a fração se igual ou inferior a meio, equivalente a um, se superior.

§ 2º Cada Posto de atendimento ou Grupo Seccional receberá, inicialmente, o número de delegados resultante da divisão do número de associados do respectivo Posto de Atendimento ou Grupo Seccional pelo quociente eleitoral, desprezada a fração.

§ 3º A cooperativa poderá realizar o agrupamento em municípios para formar o Grupo Seccional, quando for o caso, segundo a situação geográfica e extensão territorial, de modo a aproximar a quantidade de associados representados em cada Grupo Seccional.

§ 4º A eleição dos delegados ocorrerá no último trimestre do ano civil e o mandato se iniciará no primeiro dia útil do trimestre subsequente. (renumerar os demais §)

# 01. Reforma do Estatuto Social

## DAS REUNIÕES DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

### REDAÇÃO PROPOSTA

**Art. 40.** O Conselho de Administração reunir-se-á, ordinariamente, **uma vez por mês**, em dia e hora previamente marcados, e, extraordinariamente, sempre que necessário, por convocação do presidente, ou da maioria do Conselho de Administração ou pelo Conselho Fiscal:



# 01. Reforma do Estatuto Social

## DAS COMPETÊNCIAS DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

### REDAÇÃO PROPOSTA

**Art. 42.** Compete ao Conselho de Administração, nos limites legais e deste Estatuto Social, atendidas às decisões da Assembleia Geral:

(...)

**XVIII.** deliberar sobre abertura e fechamento de Postos de Atendimento (PAs) e Unidades Administrativas Desmembradas (UADs).



# 01. Reforma do Estatuto Social

## DA DIRETORIA EXECUTIVA – DO MANDATO

### REDAÇÃO PROPOSTA

**Art. 45.** O prazo de mandato dos membros da Diretoria Executiva **coincidirá com o** do Conselho de Administração.



# 01. Reforma do Estatuto Social

## DAS CONDIÇÕES DE OCUPAÇÃO DOS CARGOS DE ADMINISTRAÇÃO

### REDAÇÃO PROPOSTA

**Art. 46.** Para ausências e impedimentos de cargos da Diretoria Executiva, a *Cooperativa* deve observar as seguintes disposições:

(...)

**§ 1º** A diretora gestante, adotante ou que obtiver guarda judicial para fins de adoção de criança, poderá se afastar por 120 (cento e vinte) dias consecutivos, sendo, neste caso, substituída por outro diretor nos termos deste Estatuto Social, diretor este que continuará respondendo pela sua área, havendo nesse caso acumulação de cargos, cabendo-lhe dar conhecimento ao Conselho de Administração dos atos por ele praticados.



# ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA



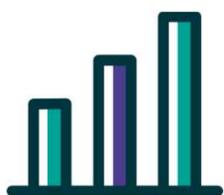
**APROVADA A  
PRESTAÇÃO DAS  
CONTAS DO  
EXERCÍCIO DE 2021**

## 01. Prestação das contas do exercício de 2021

- Desempenho;
- **Balanço Patrimonial – Ativo;**
- Balanço Patrimonial – Passivo;
- **Demonstrações de Sobras ou Perdas;**
- Parecer da Auditoria Cooperativa;
- **Parecer do Conselho Fiscal.**



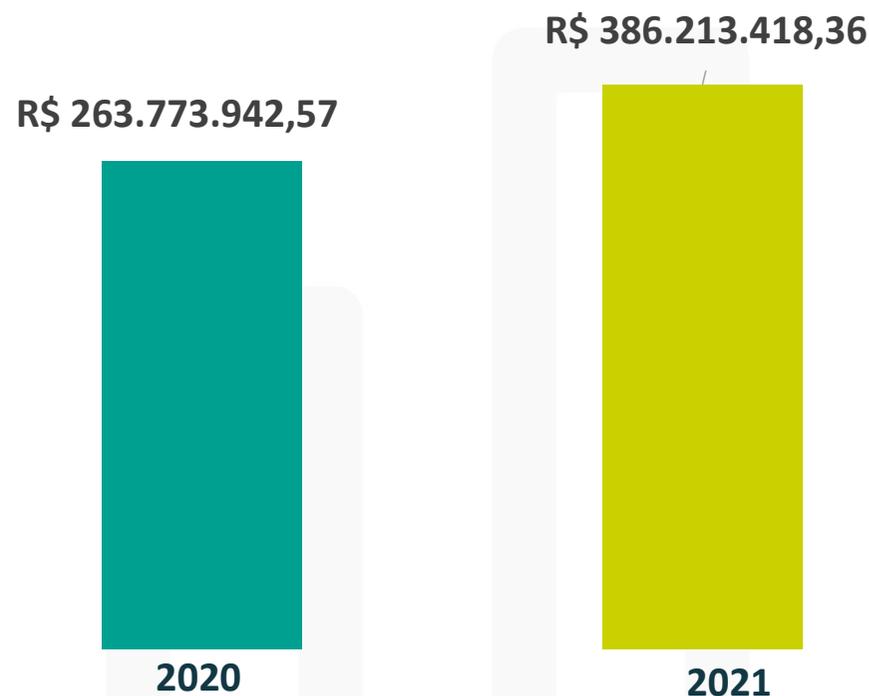
# 01. Prestação das contas do exercício de 2021



## ATIVOS TOTAIS DESEMPENHO



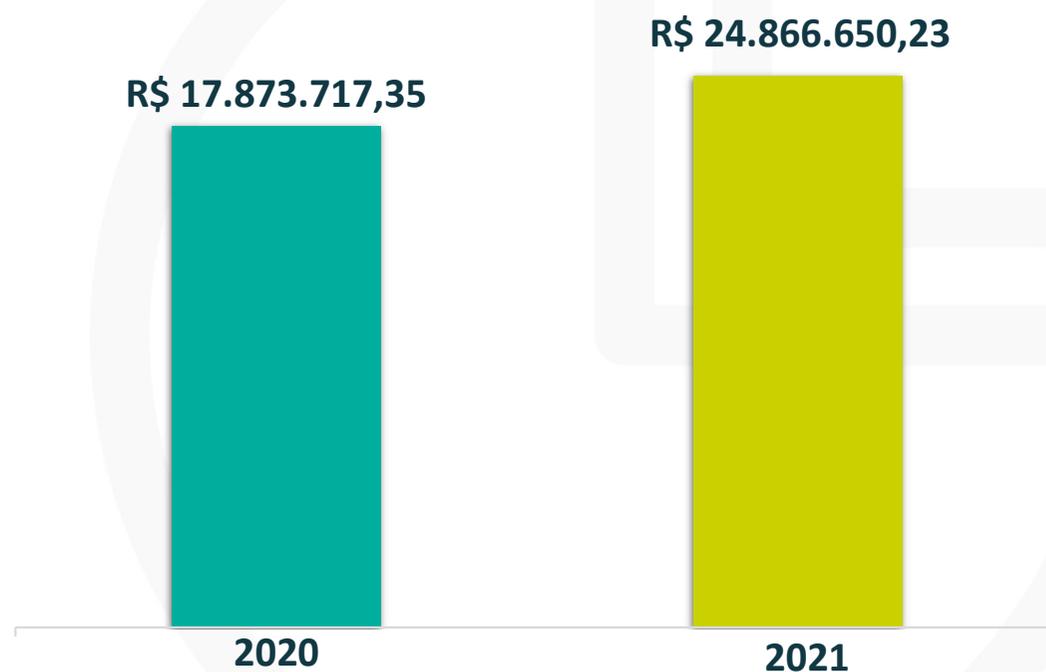
**46,42%**  
de crescimento



# 01. Prestação das contas do exercício de 2021



**39,12%**  
de crescimento



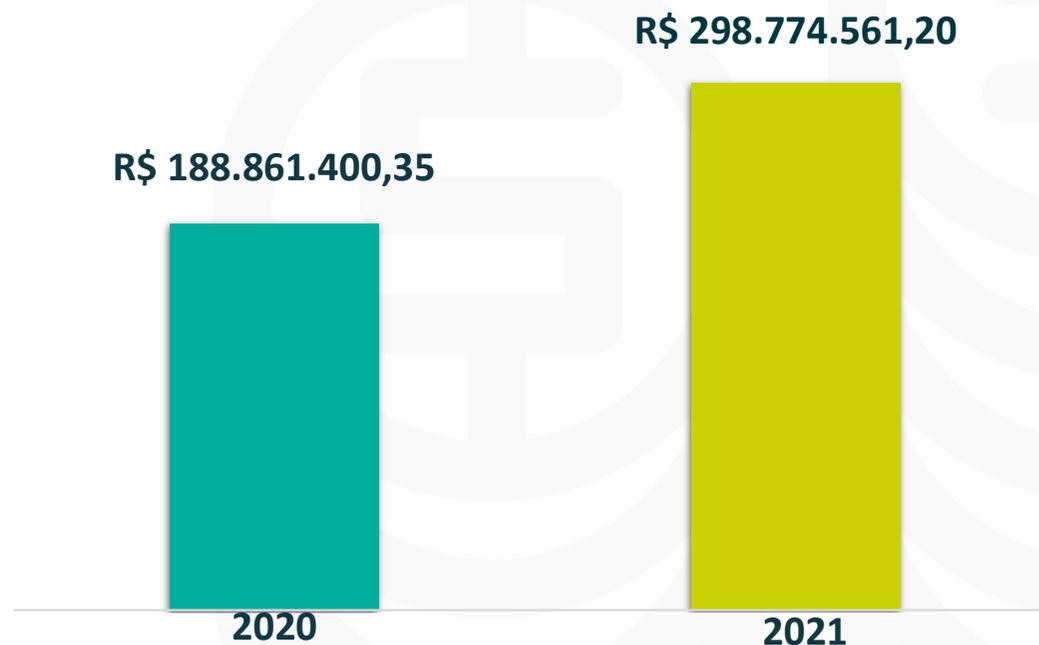
# 01. Prestação das contas do exercício de 2021



## CARTEIRA DE CRÉDITO DESEMPENHO



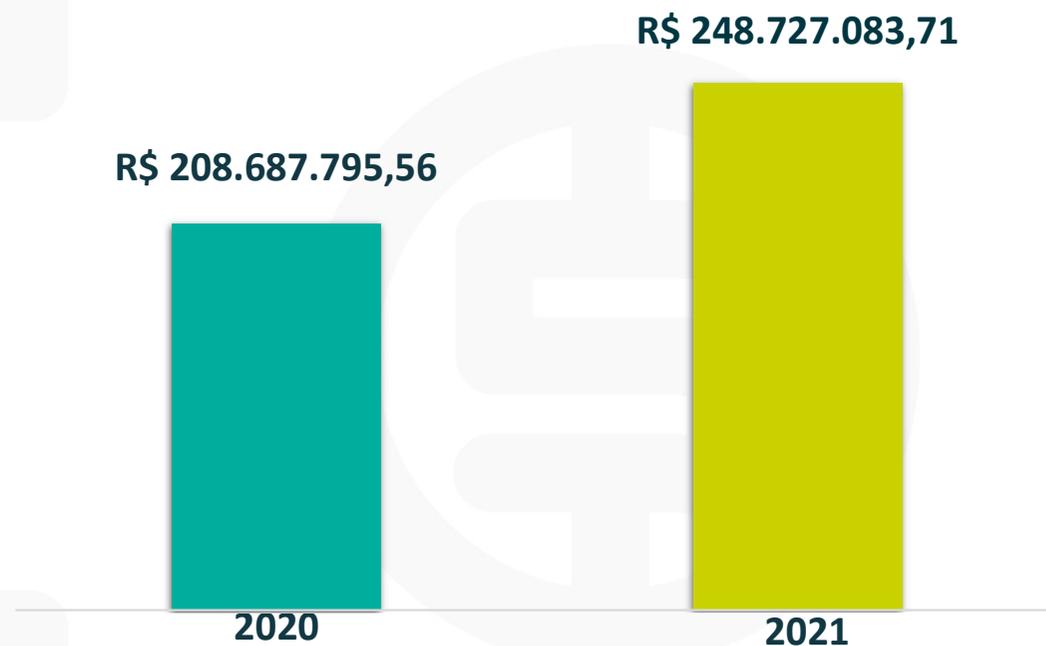
**58,20%**  
de crescimento



# 01. Prestação das contas do exercício de 2021

## DEPÓSITOS TOTAIS DESEMPENHO

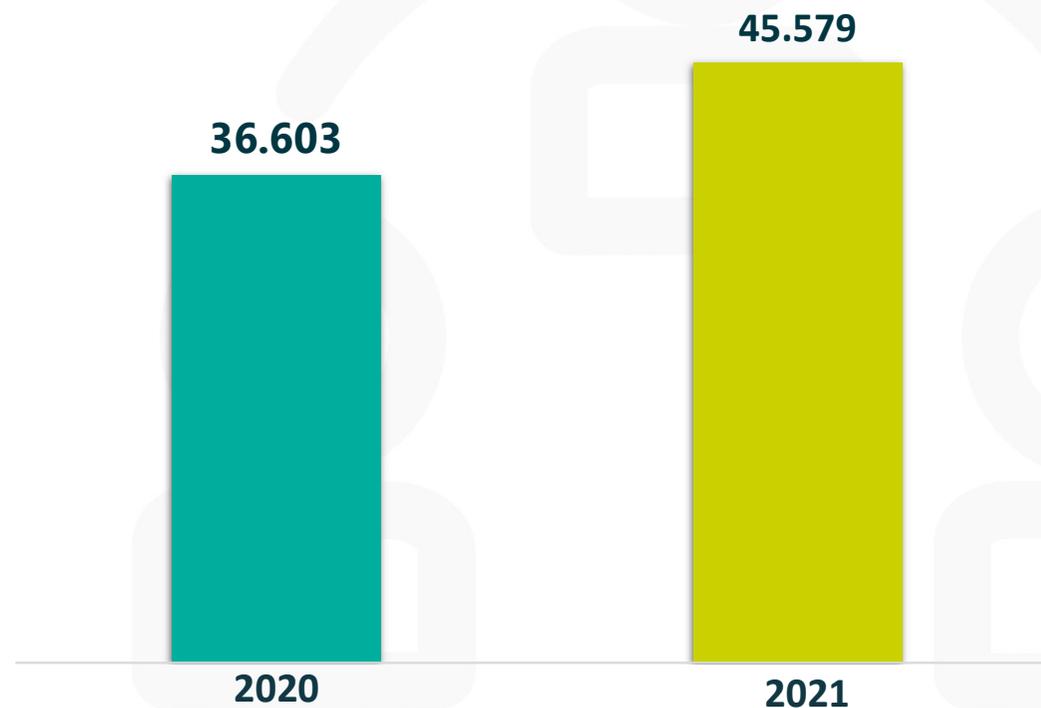
  
**19,19%**  
de crescimento



# 01. Prestação das contas do exercício de 2021



**24,52%**  
de crescimento

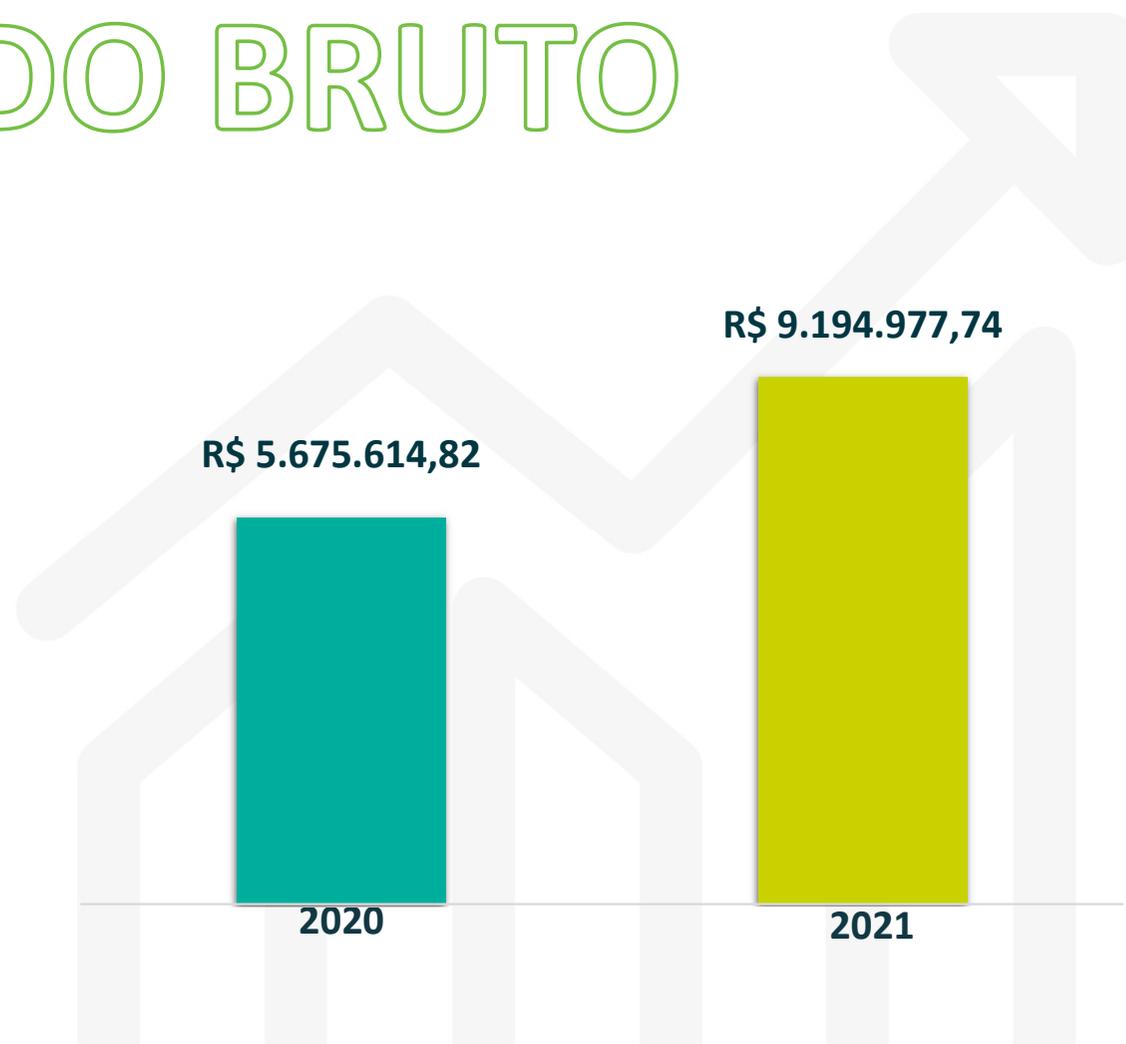


# 01. Prestação das contas do exercício de 2021



## RESULTADO BRUTO DESEMPENHO

**62,00%**  
de crescimento



# 01. Prestação das contas do exercício de 2021

## Balanco Patrimonial - Ativo

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>	<b>386.213.418,36</b>	<b>263.773.942,57</b>
DISPONIBILIDADES	9.215.609,44	6.180.962,70
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	379.753.323,97	259.775.275,68
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(23.010.444,33)	(19.343.066,79)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	478.271,86	1.866,60
OUTROS ATIVOS	4.718.368,71	5.325.039,41
INVESTIMENTOS	5.005.938,54	3.491.060,02
IMOBILIZADO DE USO	15.922.292,00	12.531.939,62
INTANGÍVEL	1.029.272,25	1.025.242,25
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(6.899.214,08)	(5.214.376,92)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>386.213.418,36</b>	<b>263.773.942,57</b>

# 01. Prestação das contas do exercício de 2021

## Balanço Patrimonial - Passivo

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>386.213.418,36</b>	<b>263.773.942,57</b>
DEPÓSITOS	248.727.083,71	208.687.795,56
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	75.942.763,64	8.799.701,55
PROVISÕES	1.044.723,40	775.694,25
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	685.612,42	623.152,26
OUTROS PASSIVOS	7.062.348,07	5.083.226,37
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>52.750.887,12</b>	<b>39.804.372,58</b>
CAPITAL SOCIAL	24.866.650,23	17.873.717,35
RESERVAS DE SOBRAS	25.664.983,94	20.624.581,22
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	2.219.252,95	1.306.074,01
<b>TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>386.213.418,36</b>	<b>263.773.942,57</b>

# 01. Prestação das contas do exercício de 2021

## Demonstrações de Sobras ou Perdas

DESCRIÇÃO	2º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Ingresso/Receita da Intermediação Financeira	28.699.344,94	50.940.646,74	39.121.166,96
Dispêndio da Intermediação Financeira	(13.622.820,93)	(21.157.102,30)	(18.018.566,91)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>15.076.524,01</b>	<b>29.783.544,44</b>	<b>21.102.600,05</b>
Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais	(10.222.664,43)	(17.716.485,25)	(13.886.713,20)
Provisões	(208.210,65)	(289.927,93)	(180.437,94)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>4.645.648,93</b>	<b>11.777.131,26</b>	<b>7.035.448,91</b>
Outras Receitas e Despesas	(1.244.007,86)	(2.289.784,17)	(800.204,93)
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>	<b>3.401.641,07</b>	<b>9.487.347,09</b>	<b>6.235.243,98</b>
Imposto de Rendas	190.166,25	0,00	(242.503,88)
Contribuição Social	110.257,95	(42,87)	(164.792,87)
Participação das Sobras	(292.326,48)	(292.326,48)	(152.332,41)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>	<b>3.409.738,79</b>	<b>9.194.977,74</b>	<b>5.675.614,82</b>
Juros ao Capital	(736.438,55)	(1.001.823,79)	(451.318,79)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>2.673.300,24</b>	<b>8.193.153,95</b>	<b>5.224.296,03</b>

# 01. Prestação das contas do exercício de 2020

## PARECER DA AUDITORIA COOPERATIVA

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Pajeú, Agreste e Recife – SICOOB PERNAMBUCO**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **SICOOB PERNAMBUCO** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Brasília/DF, 18 de março de 2022.

**Nestor Ferreira Campos Filho**

Contador CRC DF013421/O-9

CNAI 1727

# 01. Prestação das contas do exercício de 2021

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Pernambuco - SICOOB PERNAMBUCO**, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, após o exame dos Balancetes mensais, das Demonstrações Financeiras e Contábeis, juntamente com o parecer da auditoria externa e do Relatório da Administração, relativos ao exercício de 2021, bem como, considerando o acompanhamento e fiscalização realizados ao longo do exercício social, declara que os atos da administração representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa.

O parecer do Conselho Fiscal é favorável e recomenda que os documentos acima citados sejam aprovados pelos associados na Assembleia Geral Ordinária 2022.

Registramos que as observações feitas por este Conselho Fiscal, no decorrer do exercício findo, ao **SICOOB PERNAMBUCO** foram devidamente consideradas.

São José do Egito/PE, 24 de março de 2022.

Clodoaldo Lopes Clementino  
**Conselheiro Fiscal - Coordenador**

James Dion Lima Do Amaral  
**Conselheiro Fiscal**

Severino Juarez Sobral do Nascimento  
**Conselheiro Fiscal - Secretário**



**APROVADA A  
DESTINAÇÃO DO  
RESULTADO DO  
EXERCÍCIO 2021**

## 02. Resultado do exercício de 2021

Resultado Antes dos juros ao capital	<b>R\$ 9.194.977,74</b>	
Juros ao Capital (-)	R\$ 1.001.823,79	
<b>Resultado antes das destinações obrigatórias</b>	<b>= R\$ 8.193.153,95</b>	
FATES – Atos cooperativos (-)	5%	R\$ 409.657,70
Fundo de Reserva (-)	70%	R\$ 5.735.207,77
Fundo Especial para Ressarcimento de Fraudes e Perdas Operacionais (-)	-	R\$ 500.000,00
Reversão do FATES (+)	-	R\$ 170.964,46
<b>Sobras Disponíveis para AGO</b>	<b>= R\$ 1.719.252,95</b>	

## 02. Resultado do exercício de 2021

VALOR TOTAL DAS SOBRAS	
R\$ 1.719.252,95	
PROPOSTA PARA RATEIO	
Descrição	%
SOBRE SALDO MEDIO DEPOSITOS A VISTA	30
SOBRE SALDO MEDIO DEPOSITOS A PRAZO	20
SOBRE FATURAMENTO COMISSAO E LIQUIDAÇÃO SIPAG	15
SOBRE TARIFAS COBRANÇA	15
SOBRE JUROS PAGOS EMPRÉSTIMOS	20

❖ Creditado **50% em Conta Capital** e **50% Conta Corrente** dos cooperados.

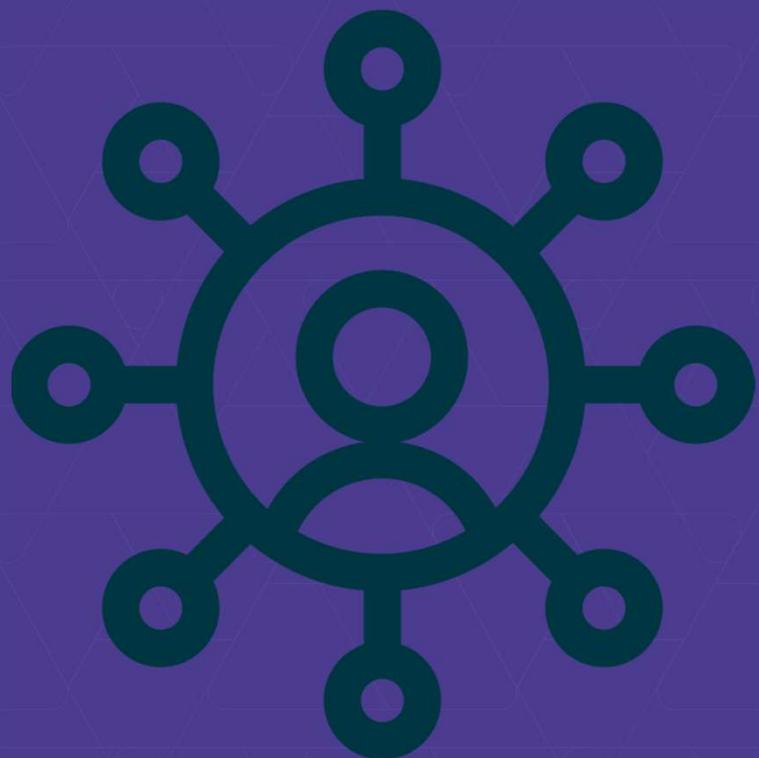


**APROVADA A FIXAÇÃO  
DE HONORÁRIOS,  
CÉDULAS DE PRESENÇA  
E BENEFÍCIOS DO CA,  
CF E DIRETORIA  
EXECUTIVA**

## 03. Honorários, cédulas, gratificações e/ou benefícios

Órgão Estatutário	Benefícios
Diretoria Executiva	<p>Check-up anual</p> <p>Complementação auxílio-doença ou de auxílio-doença acidentário</p> <p>Alterar para Adicional de 40% (quarenta por cento) sobre os depósitos recolhidos na conta do FGTS quando do encerramento do vínculo estatutário</p>
Presidente do Conselho de administração	<p>Benefícios igual dos empregados</p> <p>+</p> <p>Repouso Remunerado + 1/3</p> <p>Adicional de 40% sob saldo de depósito na Conta de FGTS</p> <p>Check-up anual</p> <p>Seguro de responsabilidade civil</p>

As demais deliberações efetuadas nos exercícios anteriores, permanecem



# **ELEITOS OS COMPONENTES DO CONSELHO FISCAL**

## 04. Eleição dos membros do Conselho Fiscal

### Conselheiros Efetivos



Magna Lucia Beserra de  
Melo



Severino Juarez Sobral do  
Nascimento



Inácio Robério Viana  
Nunes

### Conselheiros Suplentes



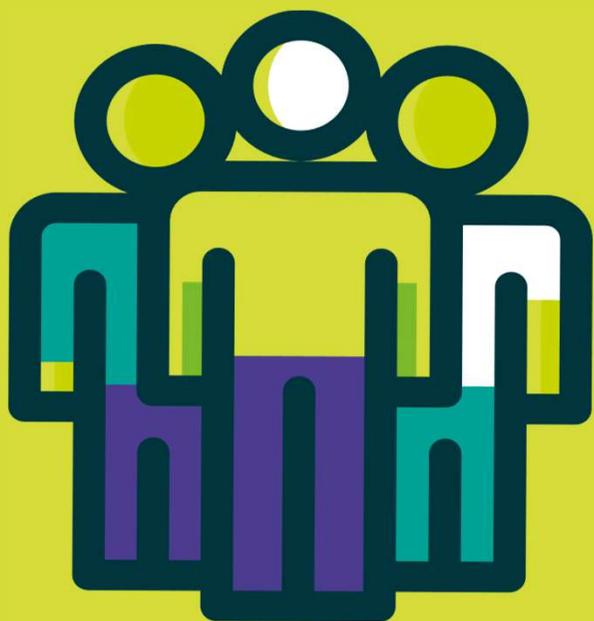
Clodoaldo Lopes  
Clementino



Walter Henrique Siqueira  
dos Santos Barros



Wendell Sidclei Nunes  
Ferreira



**ELEITOS PARA  
PREENCHIMENTO  
DE 2 CARGOS  
VAGOS NO CA**

## 04. Eleição de 2 Cargos Vagos do Conselho de Administração



José Eleandro Melo de Almeida



Fabio Barbosa da Mata

**Prazo de mandato até a posse dos eleitos na AGO/2024**

# OBRIGADO

**JOSÉ EVALDO CAMPOS**  
PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

