

Deliberações!

**ASSEMBLEIA
GERAL 2022**



ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

1



ALTERAÇÃO ESTATUTÁRIA

2



CONSTITUIÇÃO E APROVAÇÃO DO REGULAMENTO DO FUNDO DE INVESTIMENTO SOCIAL - FIS

ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

1



PRESTAÇÃO DAS
CONTAS DO EXERCÍCIO
2021

2



DESTINAÇÃO DO
RESULTADO DO
EXERCÍCIO 2021

3



HONORÁRIOS, CÉDULAS
DE PRESENÇA,
BENEFÍCIOS E
GRATIFICAÇÕES

5



ELEIÇÃO DOS
COMPONENTES DO
CONSELHO FISCAL



ORDEM DO DIA



EDITAL DE CONVOCAÇÃO

ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA E ORDINÁRIA

EDITAL DE CONVOCAÇÃO



O Presidente do Conselho de Administração da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Sul Maranhense – Sicoob Sul Maranhense, no uso das atribuições que lhe confere o Estatuto Social, convoca os 1.184 (Mil cento e oitenta e quatro) associados, em condições de votar, para se reunirem em Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária, a ser realizada no dia 25 de Abril de 2022 às 17h00, com a presença de 2/3 (dois terços) dos associados, em primeira convocação; às 18h00, com a presença de metade mais um dos associados, em segunda convocação; ou às 19h00, com a presença de no mínimo 10 (dez) dos associados, em terceira convocação, para deliberar sobre os seguintes assuntos, que compõem a ordem do dia:

Assembleia Geral Extraordinária

1. Alteração estatutária;
2. Constituição e aprovação do Regulamento do Fundo de Investimento Social – FIS.

Assembleia Geral Ordinária

1. Prestação das contas do exercício de 2021;
2. Destinação do resultado do exercício 2021;
3. Fixação do valor das cédulas de presença, honorários, benefícios e gratificações dos membros do Conselho de Administração, Diretoria Executiva e do Conselho Fiscal;
4. Eleição dos componentes do Conselho Fiscal.

As Assembleias Gerais ocorrerão de forma **PRESENCIAL**, fora de sede local do Sicoob Sul Maranhense, no Sakura Eventos, situado na BR 230, Fazenda Malidere, Zona Rural, Balsas/MA, CEP 65800-000. Essa e outras informações podem ser obtidas detalhadamente no site <https://www.sicoob.com.br/web/sicoobsulmaranhense/relatorios>

Balsas/MA, 24 de Março de 2022.

Cleverton Marlon Possani
Presidente do Conselho de Administração

ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA



**APROVADA
REFORMA
ESTATUTÁRIA**

01. Reforma do Estatuto Social

Redação Atual	Redação Proposta
<p>Art. 43 Das sobras apuradas no exercício serão deduzidos os seguintes percentuais para os fundos obrigatórios:</p> <p>I. 35% (trinta e cinco por cento), no mínimo, para o Fundo de Reserva destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa;</p> <p>II. 5% (cinco por cento), no mínimo, para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) destinado à prestação de assistência aos associados e a seus familiares, e aos empregados da Cooperativa.</p>	<p>Art. 43 Das sobras apuradas no exercício serão deduzidos os seguintes percentuais para os fundos obrigatórios:</p> <p>I. 35% (trinta e cinco por cento), no mínimo, para o Fundo de Reserva destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa;</p> <p>II. 5% (cinco por cento), no mínimo, para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) destinado à prestação de assistência aos associados e a seus familiares, e aos empregados da Cooperativa.</p> <p>III. 2% (dois por cento) para o Fundo de Investimento Social – FIS, destinado a desenvolver e apoiar atividades de cunho social, educacional, ambiental, cultural e esportivo que contribua para a qualidade de vida e o desenvolvimento das pessoas, entidades sociais e comunidades das localidades onde cooperativa esteja inserida, com as definições acerca dos fins específicos, aplicação e liquidação a ser definido em regulamento próprio.</p> <p>IV. 8% (oito por cento) para o Fundo de Contingência é um fundo estatutário, constituído pela Assembleia Geral do Sicoob Sul Maranhense e tem como objetivo reunir recursos financeiros para: Prover os custeios de despesas operacionais não rotineiras, como previsto na definição de risco operacional expressa no Artigo 22 da Resolução CMN nº 4.606/17, bem como prover a alocação de capital necessário na implementação da estrutura de gerenciamento do risco operacional exigida pela referida Resolução; Remunerar o capital social, quando não ocorrer resultados suficientes para esta remuneração e podendo reconstituir sobras a distribuir, quando esta for menor que 30% (trinta por cento) da média dos últimos 3 (três) exercícios anteriores, com as definições acerca dos fins específicos, aplicação e liquidação a ser definido em regulamento próprio.</p>





**APROVADA A CONSTITUIÇÃO E
APROVAÇÃO DO
REGULAMENTO DO FUNDO DE
INVESTIMENTO SOCIAL - FIS**

01. Constituição e Aprovação do Regulamento FIS

O Fundo de Investimento Social tem como objetivo reunir recursos financeiros para:



1. Prover ações sociais, educacionais, esportivas, ambientais e culturais que envolvam e beneficiem a população das localidades onde a cooperativa atua;

2. As ações também poderão ser executadas por entidades sem fins lucrativos, apoiadas financeiramente pela Cooperativa, desde que atuem nos mesmos eixos definidos nos objetivos do FIS e nos critérios definidos em regulamento próprio.

3. Os recursos do FIS serão utilizados após a prestação de contas do exercício em que ele foi gerado.



ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA



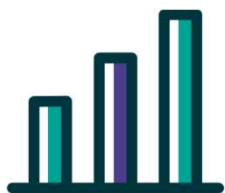
**APROVADA A
PRESTAÇÃO DAS
CONTAS DO
EXERCÍCIO DE 2021**

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.**



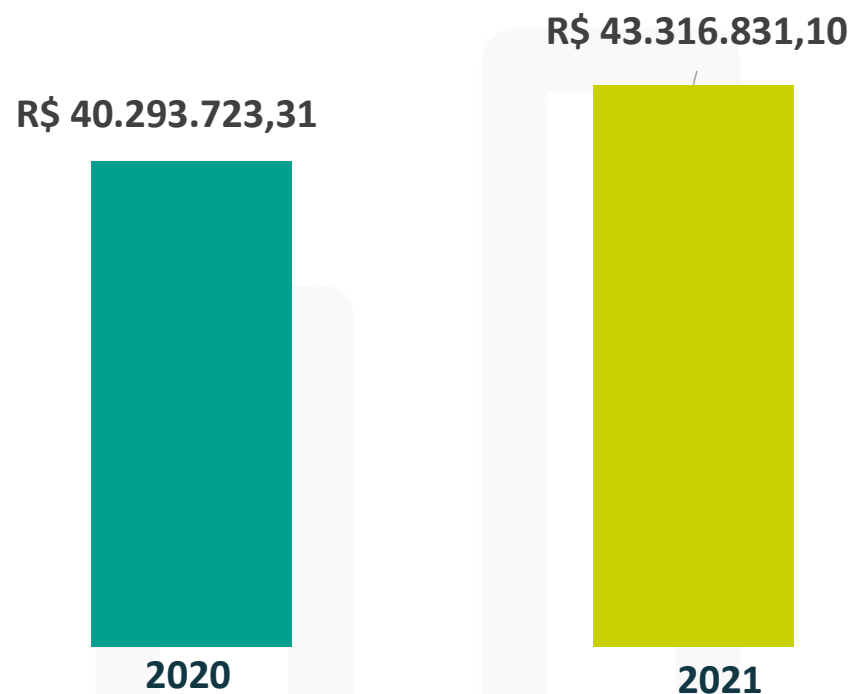
01. Prestação das contas do exercício de 2021



ATIVOS TOTAIS DESEMPENHO



7,50%
de crescimento



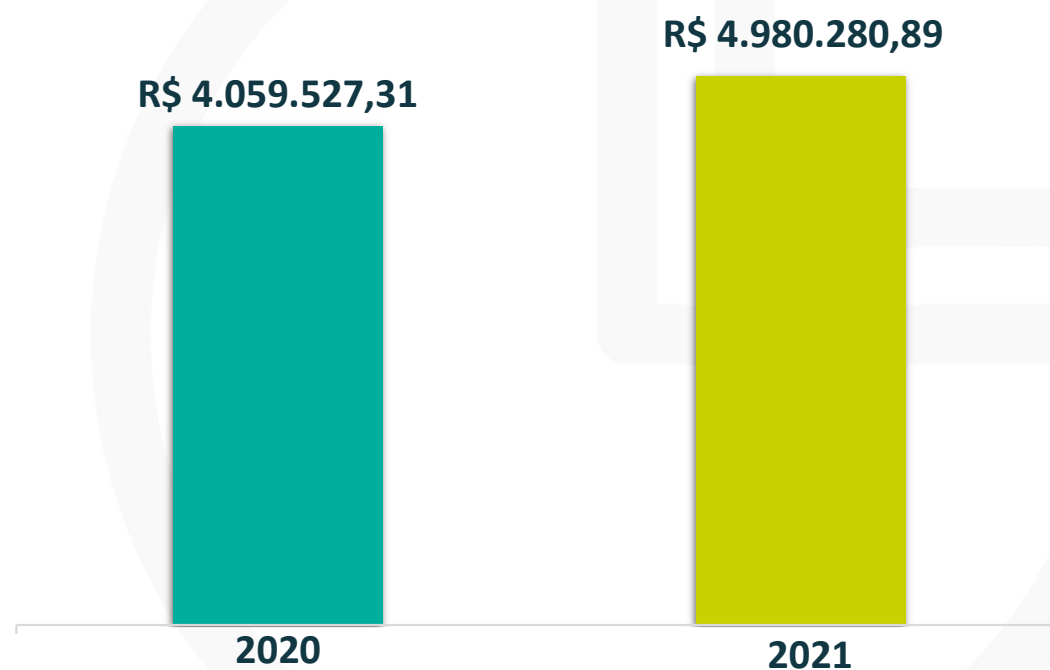
01. Prestação das contas do exercício de 2021



CAPITAL SOCIAL DESEMPENHO



22,68%
de crescimento



01. Prestação das contas do exercício de 2021

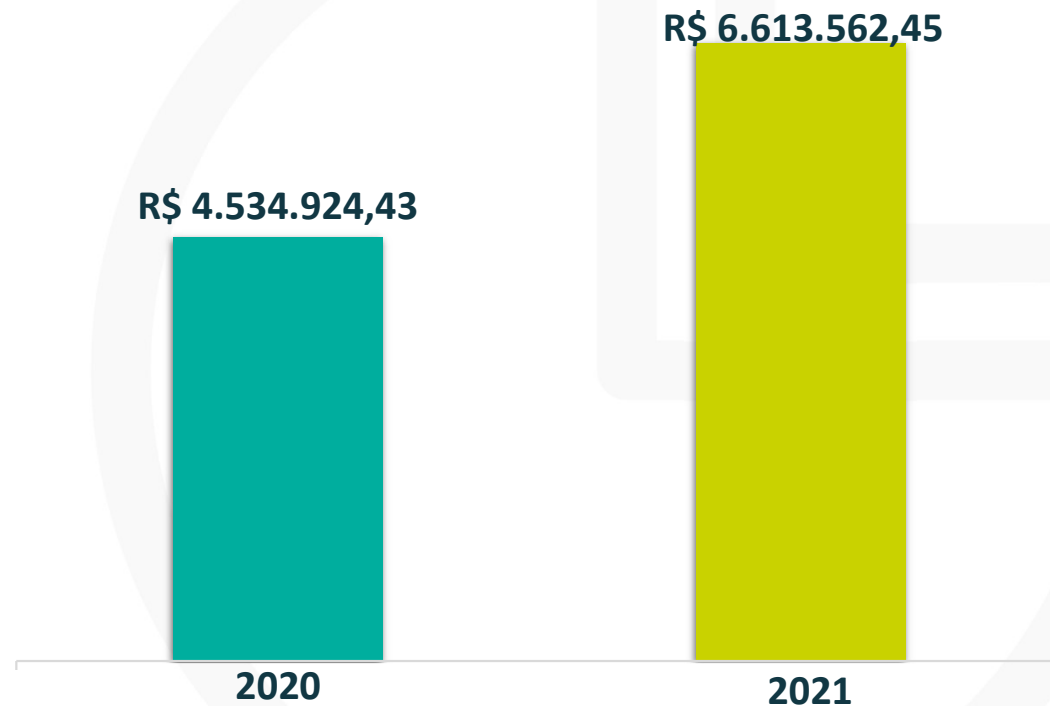


PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DESEMPENHO



45,84%
de crescimento



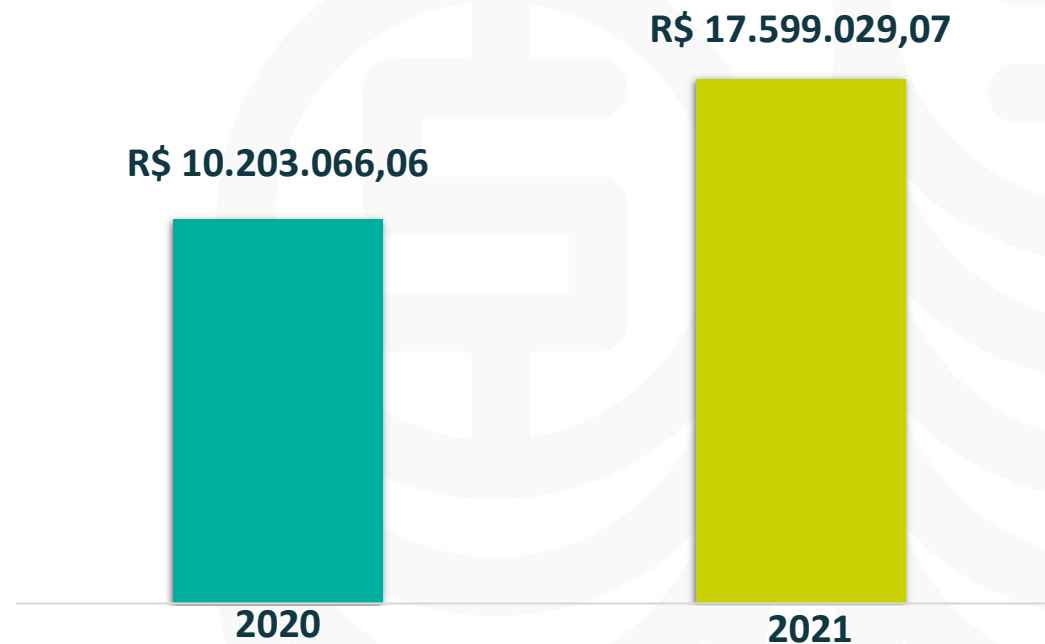
01. Prestação das contas do exercício de 2021



CARTEIRA DE CRÉDITO DESEMPENHO



72,49%
de crescimento



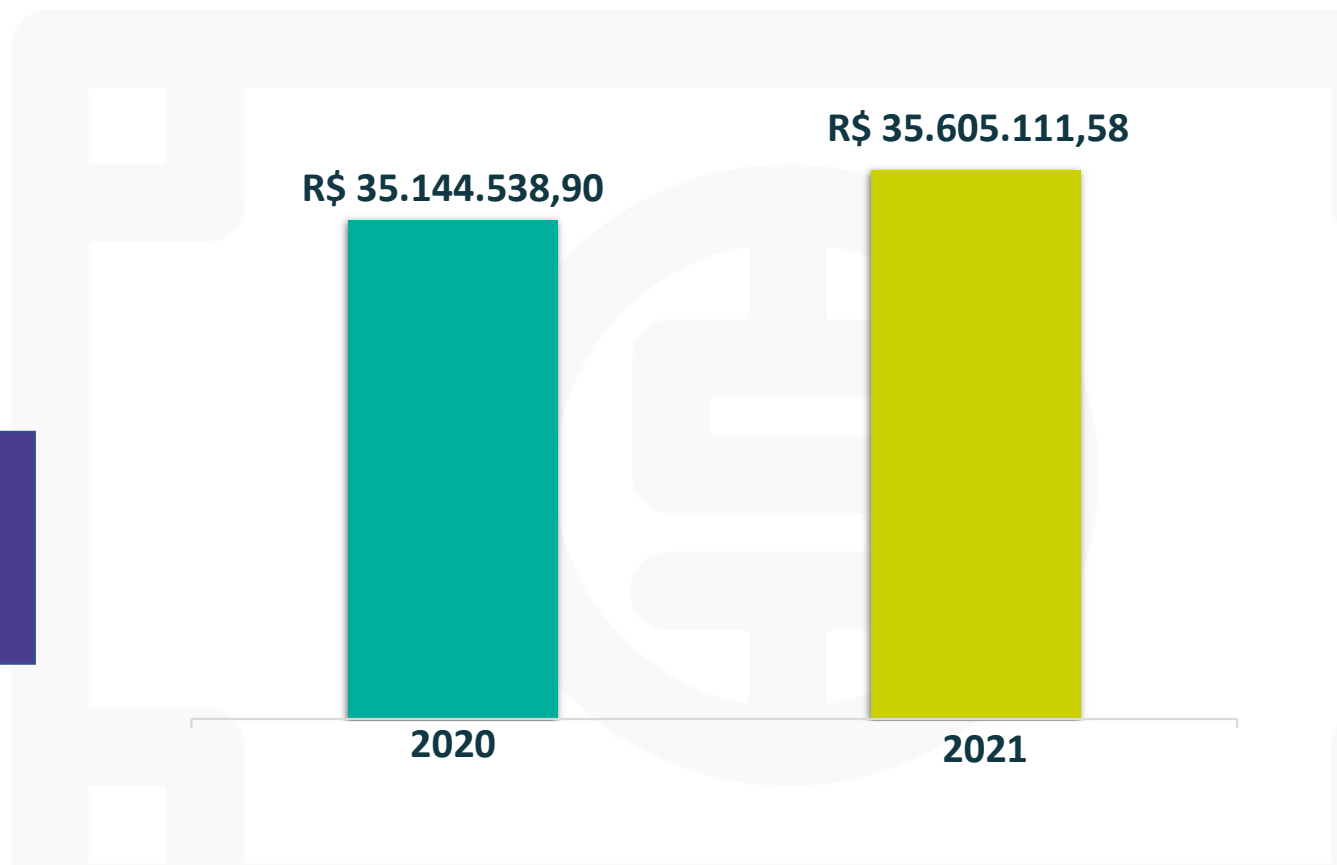
01. Prestação das contas do exercício de 2021

DEPÓSITOS TOTAIS

DESEMPENHO



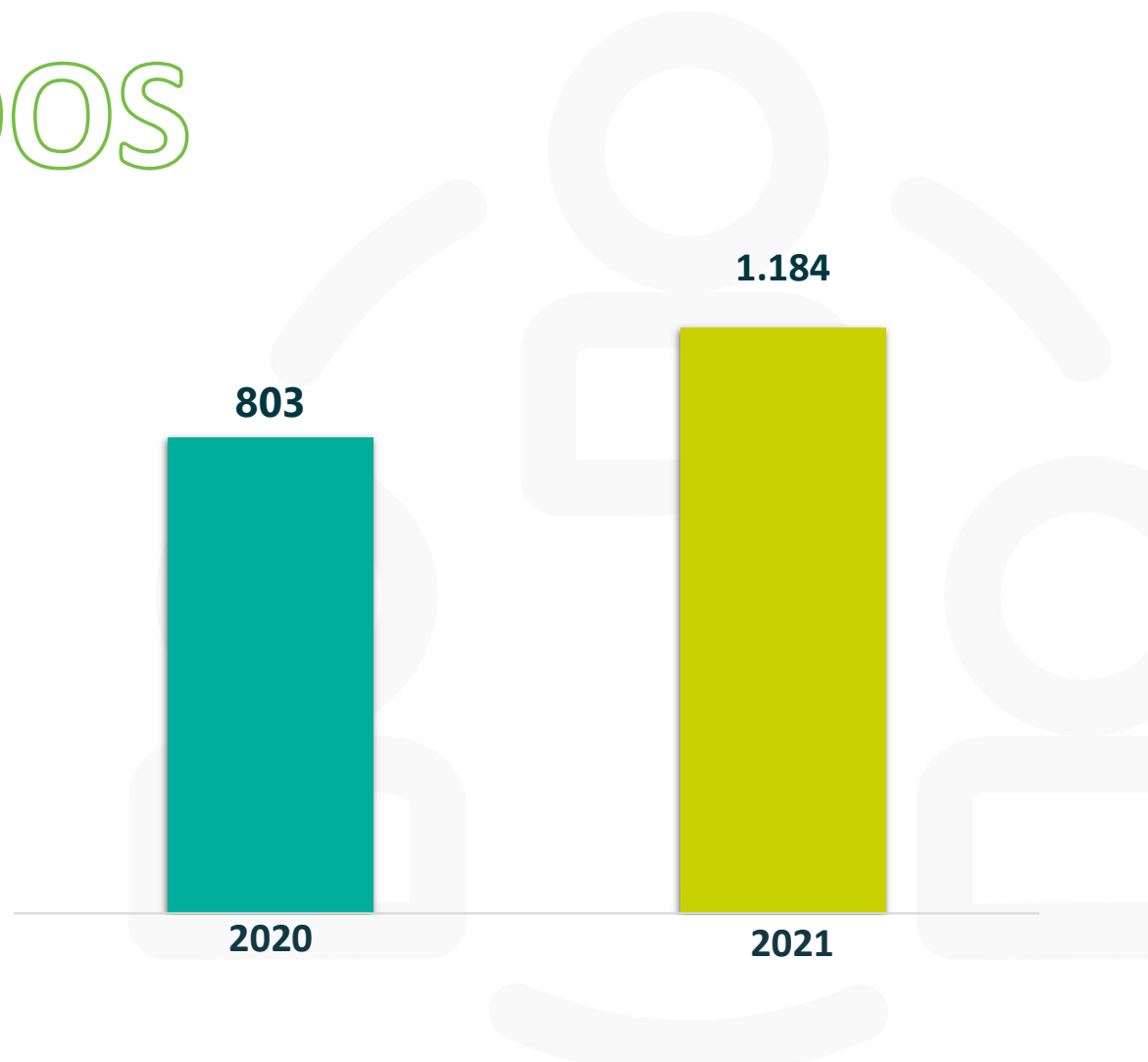
1,31%
de crescimento



01. Prestação das contas do exercício de 2021



47,45%
de crescimento



01. Prestação das contas do exercício de 2021

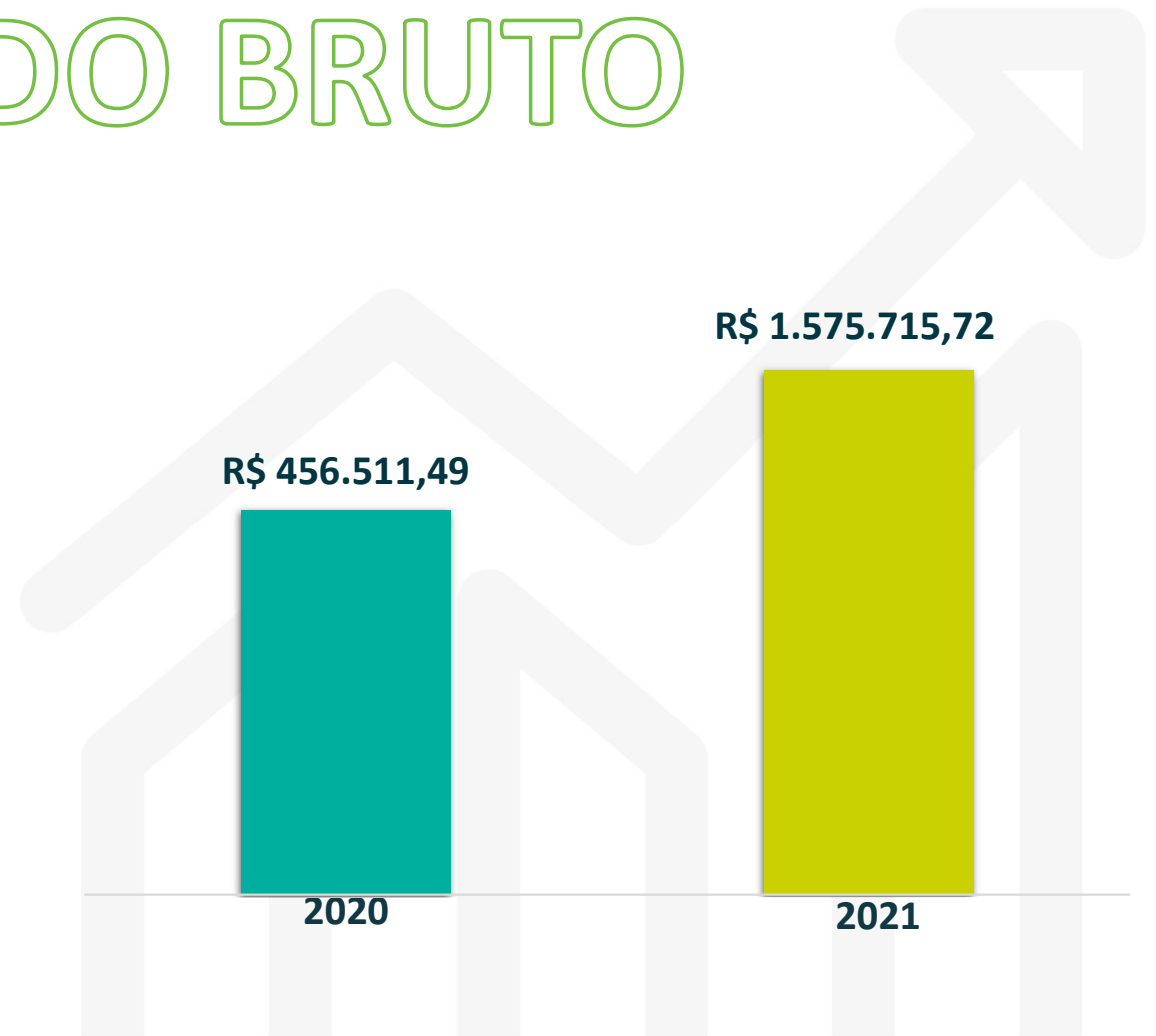


RESULTADO BRUTO DESEMPENHO



245,16%
de crescimento

*Sobras + Juros ao Capital



01. Prestação das contas do exercício de 2021

Balanço Patrimonial - Ativo

BALANÇO PATRIMONIAL		
DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO	43.316.831,10	40.293.723,31
DISPONIBILIDADES	353.846,18	373.387,23
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	42.605.664,91	39.554.158,04
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(471.535,40)	(367.398,99)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	826,71	2.281,24
OUTROS ATIVOS	61.064,97	37.254,96
INVESTIMENTOS	581.039,50	416.832,57
IMOBILIZADO DE USO	556.008,55	547.823,92
INTANGÍVEL	41.185,35	38.650,85
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	(411.269,67)	(309.266,51)
TOTAL DO ATIVO	43.316.831,10	40.293.723,31

01. Prestação das contas do exercício de 2021

Balanço Patrimonial - Passivo

DESCRIÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.316.831,10	40.293.723,31
DEPÓSITOS	35.605.111,58	35.144.538,90
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	243.527,80	36.905,75
PROVISÕES	43.011,58	18.490,19
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	80.657,67	36.449,09
OUTROS PASSIVOS	730.960,02	522.414,95
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.613.562,45	4.534.924,43
CAPITAL SOCIAL	4.980.280,89	4.059.527,31
RESERVAS DE SOBRES	791.856,81	294.498,75
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	841.424,75	180.898,37
TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43.316.831,10	40.293.723,31

01. Prestação das contas do exercício de 2021

Demonstrações de Sobras ou Perdas

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.858.958,93	2.347.544,75
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(1.163.961,92)	(712.017,71)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.694.997,01	1.635.527,04
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(974.673,08)	(1.158.302,64)
PROVISÕES	(24.521,39)	2.753,63
RESULTADO OPERACIONAL	1.695.802,54	479.978,03
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	15.982,78	6.011,69
Ganhos de Capital	16.428,40	6.086,35
(-) Perdas de Capital	(445,62)	(74,66)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	1.711.785,32	485.989,72
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(99.491,29)	(29.478,23)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(36.578,31)	-
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO	1.575.715,72	456.511,49
JUROS AO CAPITAL	(203.520,83)	(84.226,39)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES	1.372.194,89	372.285,10

01. Prestação das contas do exercício de 2021

PARECER DA AUDITORIA COOPERATIVA

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Sul Maranhense - SICOOB SUL MARANHENSE, 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 SUL MARANHENSE 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, 31 de março de 2022.

Nestor Ferreira Campos Filho

Contador CRC DF 013421/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 Sul Maranhense Sicoob Sul Maranhense, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, após o exame mensal dos Balancetes, das Demonstrações Financeiras e Contábeis 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 SUL MARANHENSE foram devidamente consideradas.

Samuel Peter Krause
Conselheiro Fiscal – Coordenador

Ismael Carlos Sousa Silva
Conselheiro Fiscal

Balsas/MA, 03 de Março de 2022.
Ernani Souza Torella
Conselheiro Fiscal



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

02. Resultado do exercício de 2021

Resultado Bruto Anual	R\$ 1.575.715,72	
Distribuição de Juros ao Capital	R\$ 203.520,83	
Montante dos resultados antes das apurações	R\$ 1.372.194,89	
FATES – Atos cooperativos (-)	5%	R\$ 68.609,74
Fundo de Reserva (-)	35%	R\$ 480.268,21
Resultado após dedução dos fundos obrigatórios		R\$ 823.316,93
Fundo de Contingência (-)	8%	R\$ 65.865,35
Reversão do FATES (+)		R\$ 18.107,81
Realização de Aportes		
FIS – Fundo de Investimento Social	2%	R\$ 15.511,19
Sobras Disponíveis para AGO		= R\$ 760.048,21

02. Resultado do exercício de 2021

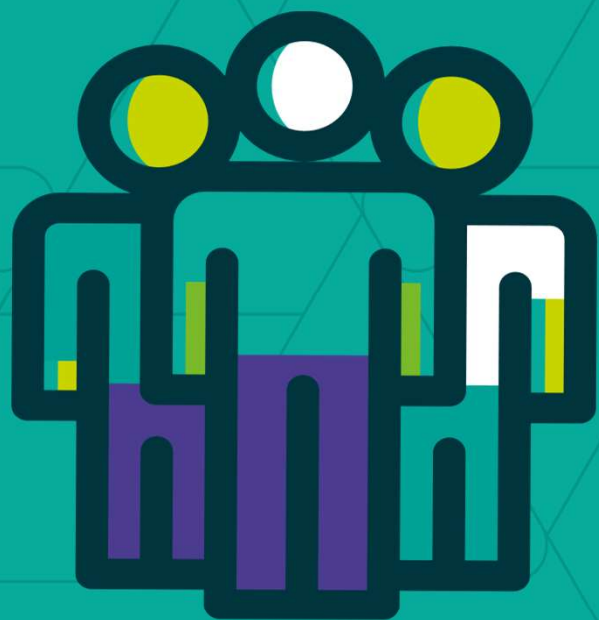
VALOR TOTAL DAS SOBRAS
R\$ 760.048,21

VALOR PARA RATEIO	
Descrição da proposta	%
SOBRE SALDO MÉDIO EM APLICAÇÃO	20%
SOBRE SALDO MÉDIO CONTA CORRENTE	20%
JUROS PAGOS	20%
CARTÕES	10%
SIPAG	5%
MOVIMENTAÇÃO CONTA CORRENTE	7,5%
TARIFAS PAGAS	5%
SEGUROS	7,50%
CONSÓRCIOS	5%

❖ Creditado **50% em conta corrente e 50% em conta capital** dos cooperados.



**APROVADA A FIXAÇÃO DE
CÉDULAS DE
PRESENÇA, HONORÁRIOS,
BENEFÍCIOS E GRATIFICAÇÕES**



ELEITOS OS COMPONENTES DO CONSELHO FISCAL

04. Eleição dos componentes do Conselho Fiscal

Candidatos
ALEXANDRE TADEU VASCONCELOS MARQUES – Efetivo
JAYSON MARCELINO DE CAMARGO – Efetivo
LUIS AUGUSTO DOS SANTOS SOUZA – Suplente
MARCELO VILANOVA FERREIRA – Suplente
SAMUEL PETER KRAUSE – Efetivo
TAIRO FONSECA RODRIGUES – Suplente



OBRIGADO

CLEVERTON MARLON POSSANI

PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

