

Arapongas, 15 de abril de 2024.

Aos
Cooperados da
Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte

Ref.: Assembleia Geral Ordinária – 2024 - Deliberações

A Assembleia Geral Ordinária foi realizada de forma semipresencial no dia 13 de abril de 2024, às quinze horas (horário de Brasília), em terceira e última chamada, tendo como local de realização física e direção dos trabalhos o Hotel Executive Arapongas, sito à Rua Marabú, 1.229, Centro, na cidade de Arapongas-PR, local este fora de sua sede social, em razão da falta de espaço e também para possibilitar a sua realização de forma semipresencial, com transmissão em tempo real, por vídeo conferência, às agências PA Campo Grande – Afonso Pena, sito à Rua Rui Barbosa, 2584, Centro, Campo Grande-MS, PA Dourados – Marcelino Pires, sito à Av. Marcelino Pires, 1278, Centro, Dourados-MS; PA Três Lagoas – Capitão Olinto Mancini, sito à Av. Capitão Olinto Mancini, 1085, Centro, Três Lagoas-MS; PA Corumbá – Antonio Maria Coelho, sito à Rua Antonio Maria Coelho, 319, Centro, Corumbá-MS; PA Ponta Porã – Marechal Floriano, sito à Av. Marechal Floriano Peixoto, 979, Centro, Ponta Porã-MS, asseguradas a participação e a votação também à distância, via sistema eletrônico de transmissão – vídeo conferência e de votação (aplicativo *Sicoob Moob*);

Na oportunidade participaram 21 delegados, sendo 09 presentes no local de realização física da Assembleia e 12 delegados participando à distância, presentes nas agências do Mato Grosso do Sul, através dos sistemas eletrônicos de participação e votação, conforme assinaturas constantes das Listas de Presença Físicas e de acordo com as presenças registradas através dos sistemas eletrônicos de votação, realizando-se a assembleia em terceira convocação, não havendo o comparecimento dedelegados em primeira e segunda chamadas. Tendo sido acompanhada também por aplicativo por colaboradores, cooperados, conselheiros, convidados e diretores.

Os assuntos tratados foram de acordo com o edital de convocação para a assembleia, conforme dispõe o Estatuto Social, sendo publicado o edital de convocação no sítio eletrônico da cooperativa, bem como afixado no mural das agências.

Os delegados deliberaram e aprovaram sobre os assuntos conforme segue:

Item 1. Prestação de Contas dos órgãos da administração, compreendendo:
a. Relatório de Gestão; b. Balanços; c. Demonstração de Sobras apuradas; d. Relatório de Auditoria Externa: Foi realizada a leitura e as explicações do relatório de gestão relativo ao ano de 2023, lido e explicado também sobre o Balanço patrimonial, demonstrações contábeis e demonstrações de sobras apuradas, de tal forma que foi destacado que o resultado operacional do exercício foi de R\$ 3.016.135,85 (três milhões, dezesseis mil, cento e trinta e cinco reais e oitenta e cinco centavos) e que, após o pagamento de juros ao capital de R\$

1.796.773,40 (um milhão, setecentos e noventa e seis mil, setecentos e setenta e três reais e quarenta centavos), e, após as destinações estatutárias, nos valores de R\$ 731.617,47 (setecentos e trinta e um mil, seiscentos e dezessete reais e quarenta e sete centavos) para o Fundo de Reserva Legal, R\$ 60.968,12 (sessenta mil, novecentos e sessenta e oito reais e doze centavos) para o FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social, e a reversão do FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social de R\$ 164.977,70 (cento e sessenta quatro mil, novecentos e setenta e sete reais e setenta centavos) totalizaram as sobras à disposição da Assembleia o valor de R\$ 591.754,56 (quinhentos e noventa e um mil, setecentos e cinquenta e quatro reais e cinquenta e seis centavos), e do relatório da auditoria externa, destacando que o mesmo recomenda a aprovação das contas. O item foi apreciado e aprovado com o registro de 21 votos a favor e nenhum voto contrário dos delegados

Item 2. Destinação de sobras apuradas no exercício deduzidas as parcelas para os fundos obrigatórios e estabelecimento da fórmula a ser aplicada na distribuição de sobras:

Foi aprovada a fórmula e a destinação dos valores relativos às sobras à disposição da Assembleia eram no montante de R\$ 591.754,56 (quinhentos e noventa e um mil, setecentos e cinquenta e quatro reais e cinquenta e seis centavos) com a seguinte distribuição: 16,394% equivalente a R\$ 97.011,61 (noventa e sete mil e onze reais e sessenta e um centavos) creditados em conta capital para os cooperados que mantiveram saldo médio positivo de depósitos à vista no produto Conta Corrente depósito à vista; 21,859% equivalente a R\$ 129.348,81 (cento e vinte e nove mil, trezentos e quarenta e oito reais e oitenta e um centavos) creditados em conta capital para os cooperados que mantiveram saldo médio real em depósitos a prazo, nos produtos de Captação Remunerada – Depósito de Aviso Prévio – Pós CDI – Saldo Médio Real, Captação Remunerada – LCA DI – Saldo Médio Real, Captação Remunerada – LCA Pré – Saldo Médio Real, Captação Remunerada – LCI – Saldo Médio Real, Captação Remunerada – RDC Fidelidade DI 181 – Saldo Médio Real, Captação Remunerada – RDC Fidelidade DI 361 – Saldo Médio Real, Captação Remunerada – RDC Fidelidade DI 721 – Saldo Médio Real, Captação Remunerada – RDC Curto Pós-Fixado – CDI – Saldo Médio Real, Captação Remunerada – RDC Progressivo – Saldo Médio Real, Captação Remunerada – RDC DI 181 – Saldo Médio Real, Captação Remunerada – RDC Flexível – Saldo Médio Real; 16,394% equivalentes ao valor de R\$ 97.011,61 (noventa e sete mil e onze reais e sessenta e um centavos) creditados em conta capital para os cooperados que pagaram juros nas seguintes operações de crédito: no produto conta corrente, para utilização de limite da conta corrente de depósito à vista, empréstimo para operações capital de giro AA, capital de giro, crédito pessoal, crédito pré-aprovado, crédito rotativo, financiamento de bens e serviços, financiamento de veículos, juros pagos sobre títulos descontados descontos de cheques próprios e juros pagos sobre títulos descontados, descontos de duplicata; o saldo restante, equivalente a 45,353%, que corresponde ao valor de R\$ 268.382,53 (duzentos e sessenta e oito mil, trezentos e oitenta e dois reais e cinquenta e três centavos) foi destinado para Reservas de Contingências, com os seguintes critérios: a.1) Formação: criação da Reserva para Contingências que será constituída com a apropriação das sobras do exercício de 2023; a.2) Valor: R\$268.382,53 (duzentos e sessenta e oito mil, trezentos e oitenta e dois reais e cinquenta e três centavos); a.3) Conta contábil: 6.1.5.30.00-7 - Reservas para

Contingências; a.4) Finalidade e aplicação: compensar, no exercício de 2025, na conta contábil “6.1.7.10.00-9 - Sobras ou Perdas Acumuladas”, os impactos decorrentes do aumento de provisão para atendimento das Resoluções CMN nº 4.966/2021 e BCB nº 352/2023; a.5) Liquidação: a Assembleia definiu que o saldo remanescente da conta contábil “6.1.5.30.00-7 - Reservas para Contingências” será automaticamente destinado para o Fundo de Reserva. O item foi apreciado e aprovado com o registro de 20 votos a favor pelos delegados e uma abstenção.

Item 3. Fixação do valor das cédulas de presença, honorários e gratificações dos membros do Conselho de Administração:

Foi aprovada a atualização do valor da cédula de presença para Conselheiros de Administração, para o valor de R\$ 827,86 (oitocentos e vinte e sete reais e oitenta e seis centavos). Onde terão direito às cédulas os membros do Conselho de Administração que participarem das reuniões do conselho, fazendo jus à remuneração mensal de uma cédula de presença, independente de quantas reuniões ordinárias ou extraordinárias participarem em período mensal. Também será paga uma cédula de presença aos membros do Conselho de Administração para a participação nos comitês, independentemente de quantas propostas sejam analisadas ou quantidade de reuniões realizadas, esclarecendo que, conforme a proposta, será paga uma cédula de presença aos membros do conselho de administração, por dia de participação, em eventos, treinamentos, reuniões ou atividades em que estejam representando a cooperativa. Foi também concedido seguro de vida aos membros do Conselho de Administração, mediante inclusão na apólice de seguro de vida em grupo, juntamente com os colaboradores da cooperativa. O item foi apreciado e aprovado com o registro de 20 votos a favor pelos delegados

Item 4. Fixação do valor global para pagamento dos honorários, gratificações e remuneração variável dos membros da diretoria executiva:

Foi aprovado o valor global de R\$1.245.880,12 (um milhão duzentos e quarenta e cinco mil, oitocentos e oitenta reais e doze centavos), para a cobertura do valor global anual dos honorários, benefícios, gratificações natalinas e gratificação/bônus máximo no atingimento das metas (de acordo com os critérios do PPR pactuado junto ao SICOOB CENTRAL UNICOOB). O item foi apreciado e aprovado com o registro de 18 votos a favor pelos delegados, 01 voto contrário e duas abstenções.

Item 5. Apresentação do planejamento das atividades da cooperativa:

Foi apresentado o planejamento das atividades da cooperativa que projeta para o final do exercício de 2024, tendo sido apresentado os seguintes números: R\$ 272.375.000,00 em recursos administrados, R\$ 156.142.000,00 em operações de crédito, R\$ 3.038.000,00 em prêmios de seguros, R\$ 1.976.000,00; em prêmios de seguros via Sancor Seguros; 4.199 contas especiais; 5.749 cartões de crédito; Comercialização de R\$ 21.815.000,00 em cartas de consórcio; R\$ 11.731.000,00 em rendas com produtos e serviços; 12.993 cooperados totais; 432 unidades de previdência; 3,00% de índice de Inadimplência até 90 dias; R\$ 51.600.000,00 em faturamento pelo SIPAG e um resultado apurado no valor de R\$ 4.546.770,00. Este item é apenas informativo, não tendo sido objeto de votação, mas apenas de apresentação.

Item 6. Atualização sistêmica das seguintes políticas: a. Alterações na Política Institucional de Controles Internos e Conformidade; b. Alterações na Política de Sucessão de Administradores do Sicoob; c. Alterações na Política Institucional de Governança Corporativa: Foram aprovadas as atualizações sistêmica das seguintes políticas em vigor e suas futuras atualizações e alterações, em razão do caráter sistêmico das mesmas, visto o necessário alinhamento às diretrizes do CCS – Centro Cooperativo Sicoob: a. Alterações na Política Institucional de Controles Internos e Conformidade; b. Alterações na Política de Sucessão de Administradores do Sicoob; e c. Alterações na Política Institucional de Governança Corporativa; O item foi apreciado e aprovado com o registro de 20 votos a favor pelos delegados, encerrando os assuntos relativos à Assembleia Geral Ordinária.

ASSINADO NO ORIGINAL

Fabio de Santana Lauton

Diretor Administrativo e Financeiro

Edvaldo Cesar Melegari

Diretor de Negócios

Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte
Diretoria Executiva