

Deliberações da Assembleia Geral Ordinária de 2022

Coopecredi Guariba - Cooperativa de Crédito

Adotando todas as medidas necessárias para segurança e cuidado das pessoas, realizamos no dia 31 de março de 2022, no município de Guariba/SP, às 14h00 (última convocação) a AGO 2022 do Sicoob Coopecredi. Estiveram presentes 94 associados, sendo 48 associados com condição de votos, número legal para funcionamento em 3ª e última convocação, sendo deliberado, conforme Edital de Convocação, o seguinte:

1. **Aprovada a prestação de contas dos órgãos de administração referente ao exercício findo de 2021, compreendendo: o Relatório da Gestão, o Balanço Patrimonial, o Demonstrativo de Sobras ou Perdas, o Relatório da Auditoria Externa e o Parecer do Conselho Fiscal.**

2. **Aprovada a destinação das sobras apuradas, fórmula de cálculo e forma de pagamento.**

*valores em reais

DESTINAÇÃO DAS SOBRAS 2021			
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES	32.428.693,35		
FATES - RENDAS C/ATOS NÃO ASSOCIADOS E NÃO OPERACIONAL	1.150.909,72		
RESERVA LEGAL - 25%	7.819.445,91		
FATES - 5%	1.563.889,18		
RESERVA ESTATUTÁRIA - 10%	3.127.778,36		
FAS (FUNDO DE AÇÃO SOCIAL) - 1%	312.777,84		
REVERSÃO DESPESAS CONTRA FATES	2.181.557,75		
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	20.635.450,09		
DESTINAÇÃO PARA O FUNDO DE CONTINGÊNCIAS	3.000.000,00		
SOBRAS A DISTRIBUIR	17.635.450,09		
RESUMO DA DISTRIBUIÇÃO DAS SOBRAS 2021			
	TOTAL	CAPITAL	ESPÉCIE
SALDO MÉDIO CAPTAÇÕES REMUNERADAS	9.160.734,19	40%	60%
SALDO MÉDIO CONTA CORRENTE	4.537.693,49	50%	50%
JUROS APROPRIADOS OPERAÇÕES DE CRÉDITO	1.921.519,45	40%	60%
CONSÓRCIOS - COMISSÃO RECEBIDA PELA CONTRATAÇÃO	574.318,65	60%	40%
SIPAG - COMISSÃO SOBRE FATURAMENTO E ANTECIPAÇÃO SIPAG	339.347,19	60%	40%
COBRANÇA - TARIFAS PAGAS	547.912,30	70%	30%
SEGUROS - COMISSÃO SOBRE CONTRATAÇÃO	553.924,82	60%	40%
TOTAL	17.635.450,09	45%	55%
		7.965.841,21	9.669.608,88

Deliberou-se por unanimidade, que no pagamento das Sobras do exercício 2021, não haverá o limite para formação do capital estratégico, tanto para associado pessoa física, quanto ao associado pessoa jurídica, portanto todos associados receberão seus respectivos valores conforme percentuais determinados anteriormente em conta corrente e conta capital.

Também deliberou-se que os associados pessoas jurídicas com saldo de capital superiores a R\$ 1.200.000,00 as respectivas sobras a serem integralizadas poderão resgatar em espécie a seu critério, ou seja, poderão ser creditadas em conta corrente.

Deliberou-se que os respectivos créditos em conta corrente e integralizações em conta capital serão realizados em 20 de abril de 2022.

3. Eleição dos membros do Conselho Fiscal, para mandato de 1 (um) ano.

Houve a inscrição de apenas uma chapa, sendo eleitos:

- Membros Efetivos: Jorge Luiz Morelli, Maurício Palazzo Barbosa, e Tânia Regina Penariol Sisto;
- Membros Suplentes: Andréa Cristiane Carneiro Akamine, Fernando Flório Ferreira, e José Pedro Fernandes Sala.

A posse dos eleitos dependerá da aprovação dos nomes pelo Banco Central do Brasil.

4. Fixação do valor das cédulas de presença, honorários e gratificações dos membros do Conselho de Administração, e das cédulas de presença dos membros do Conselho Fiscal.

Aprovado, por unanimidade, a partir de abril de 2022 até a Assembleia Geral Ordinária de 2023, os honorários, assim como a cédula de presença, com os encargos totais. A posse dos eleitos do Conselho Fiscal dependerá da aprovação dos nomes pelo Banco Central do Brasil.

5. Fixação do valor global para pagamento dos honorários e das gratificações dos membros da Diretoria Executiva.

Aprovado, por unanimidade, a partir de abril de 2022 até a Assembleia Geral Ordinária de 2023, o valor global mensal para pagamento dos honorários e da gratificação, com os encargos totais, aos membros da Diretoria Executiva.

6. Aprovada a atualização do Regulamento do Fundo de Ação Social (FAS), conforme Estatuto Social inciso III no Artigo 33.

- 7. Aprovado o Regulamento da Atividade de Auditoria Interna, nos termos do disposto na Resolução CMN nº 4.879 de 23 de dezembro de 2020.**
- 8. Aprovada a atualização da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade, nos termos do disposto na Resolução CMN nº 4.595 de 28 de agosto de 2017.**
- 9. Aprovada a atualização da Política de Sucessão de Administradores, nos termos do disposto na Resolução CMN nº 4.878 de 23 de dezembro de 2020.**
- 10. Outros assuntos de interesse social (sem deliberação).**

Realização da 17ª edição da Pesquisa de Opinião, durante o mês de janeiro de 2022, onde os associados puderam manifestar o seu grau de satisfação com a gestão, os produtos e serviços prestados pela Cooperativa, bem como apresentar suas sugestões para aperfeiçoamento e melhoria dos mesmos. Destacou-se a importância da realização e do retorno das pesquisas pelos associados, e da objetividade e sinceridade das respostas, por se tratar de um dos principais instrumentos que a gestão da Cooperativa possui para nortear suas futuras ações. Na sequência apresentou-se o resultado da referida Pesquisa, onde o índice de satisfação geral foi de 93,50%, estando o relatório integral da tabulação disponível no sítio eletrônico da Cooperativa.

Agradecimento em especial ao Sr. Antonio Carlos Pongitor pelos 47 anos de vida profissional, dedicados ao Sicoob Coopecredi, ressaltando o profissionalismo, a competência e a honestidade ao longo de todos esses anos, sua história de vida no cooperativismo e seu relacionamento próximo com os associados.