

**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE POMPÉU LTDA – SICOOB CREDIPEU, CNPJ Nº: 66.262.643/0001-11 E NIRE Nº 3140000545-5; ENDEREÇO: RUA GILBERTO CORDEIRO VALADARES, Nº 581, CENTRO, POMPÉU/MG – CEP 35.640-000**

**DELIBERAÇÕES DA 29ª ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE POMPÉU LTDA. – SICOOB CREDIPEU, REALIZADA NO DIA 24 DE JULHO DE 2020.**

**1- DATA, HORA E LOCAL:** Aos 24 (vinte e quatro) dias de julho de 2020, às 19:00 horas (dezenove horas) em 3ª (terceira) e última convocação, de forma **DIGITAL**, por meio do aplicativo Sicoob Moob.

**2- CONVOCAÇÃO:** Em conformidade com as disposições legais e estatutárias através de publicação de edital de convocação no jornal O TEMPO, página 20, edição de 02 de julho de 2020, quinta-feira, e ainda afixação do edital no quadro de avisos do SICOOB CREDIPEU, no período de 01/07/2020 a 24/07/2020 e nas dependências mais comumente frequentadas pelos associados, também foi distribuído circular e feito convite aos associados através de sms e rádio FM Exclusiva 97,9.

**3- PRESENÇA:** 139 (cento e trinta e nove) associados, conforme lista de presenças do aplicativo Sicoob Moob. Excluindo os legal e estatutariamente impedidos de votar (46 associados), restaram 93 associados com direito de deliberarem sobre as matérias da ordem do dia.

**4- MESA DIRIGENTE:** Dênis Campos Sousa - Presidente do Conselho de Administração do SICOOB CREDIPEU; - Odilon Ferreira da Silva -Diretor Financeiro; Daysilene Xavier Campos de Barros – Diretora Administrativa; Diego Moreira Lino – Gerente Administrativo e Sibebe Valadares Cordeiro – Supervisora de Contabilidade.

**5- SECRETÁRIA:** Sibebe Valadares Cordeiro – Supervisora de Contabilidade do SICOOB CREDIPEU, por solicitação do Sr. Dênis Campos Sousa.

#### **6- DELIBERAÇÕES DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA:**

**Item 1- Prestação de contas dos órgãos de administração, acompanhada do parecer do Conselho Fiscal, compreendendo: a) relatório da gestão; b) balanço dos dois semestres do exercício de 2019; c) relatório da auditoria externa; d) demonstrativo das sobras apuradas no exercício encerrado em 31/12/2019.**

O Sr. Presidente do Conselho de Administração do SICOOB CREDIPEU, solicitou ao Gerente Administrativo do SICOOB CREDIPEU que procedesse a explanação do relatório da gestão dando ênfase ao balanço social 2019 e que a Supervisora de Contabilidade fizesse a apresentação da evolução do SICOOB CREDIPEU, dando ênfase no exercício de 2019, do Relatório Anual, acompanhado de suas peças legais, documentos estes que tinham sido previamente remetidos aos associados e também disponibilizado no sítio do Sicoob Credipeu no terceiro decêndio de março de 2020.

Depois da apresentação de todas as peças referidas, foi feito vários detalhamentos e explicações acerca do relatório anual e foi indagado aos associados se havia algum questionamento, o que foi manifestado que não havia dúvidas a esclarecer. Foi apresentado juntamente com a prestação de contas, o balanço, as demonstrações das sobras apuradas, bem como foi lido pela coordenadora do órgão de fiscalização, Srta. Gabriela Oliveira Campos, o Parecer do Conselho Fiscal, pela aprovação das contas. Na ocasião foi lido pela Diretora Administrativa – Sra. Daysilene Xavier Campos de Barros, o relatório da auditoria independente CNAC sobre as demonstrações financeiras e notas explicativas. Foi ainda informado o valor das sobras totais líquidas apuradas no exercício de 2019 antes das destinações estatutárias, equivalentes a R\$ 5.704.131,03 ( cinco milhões, setecentos e quatro mil, cento e trinta e um reais e três centavos). Em cumprimento ao Art. 33 do Estatuto Social, das sobras totais apuradas no exercício de 2019, no valor de R\$ 5.704.131,03, 10% (dez por cento) correspondente a R\$ 570.413,10 (quinhentos e setenta mil, quatrocentos e treze reais e dez centavos) foram revertidos para o FATES e 40 % (quarenta por cento) correspondentes a R\$ 2.281.652,41 (dois milhões, duzentos e oitenta e um mil, seiscentos e cinquenta e dois reais e quarenta e um centavos) para o Fundo de Reserva.

**Quando colocado em votação pelo aplicativo Sicoob Moob o relatório da gestão, a prestação de contas referente ao exercício financeiro de 2019 e o respectivo balanço anual, foram aprovados de forma unânime pelos presentes que exerceram o direito de votar, exceto os legal e estatutariamente impedidos de votar. Ressalta-se que 14 associados não participaram da votação.**

**Item 2- Destinação das sobras líquidas apuradas ou rateio das perdas, relativas ao exercício de 2018, bem como estabelecimento da fórmula de cálculo a ser aplicada na distribuição das sobras.**

A proposta do Conselho de Administração foi no sentido de que 100% (cem por cento) das sobras líquidas apuradas no exercício de 2019, sejam incorporadas ao capital social dos associados, de acordo com sua movimentação financeira na Cooperativa, obedecendo aos seguintes critérios:

<b>Modalidade/Fórmula de Cálculo</b>	<b>% participação</b>	<b>Sobra Destinada</b>
Média Real dos Depósitos à vista	50,00%	R\$ 1.426.032,76
Média Real dos Depósitos a prazo	15,00%	R\$ 427.809,83
Juros pagos em Empréstimos, Financiamentos e Operações Renegociadas	21,98%	R\$ 626.884,00
Juros pagos em Empréstimos de Crédito Rural	6,83%	R\$ 194.796,08
Juros sobre Utilização de Limites em Contas Correntes	4,47%	R\$ 127.487,32
Juros pagos em Títulos Descontados	1,72%	R\$ 49.055,53
	<b>100,00%</b>	<b>R\$ 2.852.065,52</b>

O critério foi explicado e foi indagado ao plenário se havia alguma outra proposta e foi manifestado que não.

**Quando colocada em votação pelo aplicativo Sicoob Moob a matéria foi aprovada por unanimidade pelos presentes, exceto os legal e estatutariamente impedidos de votar, na forma proposta pelo Conselho de Administração. Ressalta-se que 14 associados não participaram da votação.**

**Item 3- Fixação do valor das cédulas de presença, honorários ou gratificações dos membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal e do valor global para pagamento dos honorários, gratificações e/ou benefícios dos membros da Diretoria Executiva.**

Após explicado que quanto a esta matéria tem um fato novo uma vez que devido a pandemia COVID-19 foi editada em 29/05/2020 a Resolução Bacen Nº 4820, e nesta matéria a assembleia precisa estar atenta ao:

Art.2º - Fica vedado as Instituições Financeiras ...

IV- aumentar a remuneração, fixa ou variável, inclusive sob a forma de antecipação, de diretores, administradores e membros do conselho de administração e do conselho fiscal.

Após estas considerações questionou a assembleia a apresentação de propostas para deliberação desta matéria. Neste momento o associado Júlio César de Figueiredo Barbosa solicitou a palavra através do ícone Levantar a Mão do aplicativo Sicoob Moob e fez uma proposta de manter os valores, gratificações e benefícios aprovados na assembleia de 2019. Depois foi solicitado ao plenário se haveria mais alguma proposta e não houve outra proposta.

**Colocada em votação pelo aplicativo Sicoob Moob a proposta foi aprovada por maioria dos presentes, abstendo-se de votar os legal e estatutariamente impedidos de votar, além de mais 04 associados. Ressalta-se que 14 associados não participaram da votação.**

**Item 4- Assuntos diversos de interesse social.**

Passando aos assuntos gerais de interesse da sociedade; a palavra foi franqueada aos associados e dois associados fizeram uso da palavra. O associado Cândido Eustáquio Rocha Campos teceu elogios à condução da assembleia no novo formato e parabenizou a administração. Na sequência o associado Junio Zanette Ferreira questionou se em razão da pandemia a inadimplência tem aumentado na cooperativa, depois elogiou o trabalho que a cooperativa tem feito na Escola Municipal José Maria de Carvalho implantando o Programa de Educação Empreendedora, Cooperativista e Financeira, perguntou se este programa seria expandido para outras escolas e sugeriu que a cooperativa veja a possibilidade de fazer cursos de educação financeira para os associados. O associado também elogiou a consultoria do SEBRAE intermediada pelo Sicoob Credipeu para os associados Pessoa Jurídica e sugeriu que continue com estas ações que auxiliam em muito na evolução dos empreendimentos dos associados. Falou que participou da consultoria do Sebrae e que gostou muito. O gerente

Administrativo Diego Moreira Lino e a Supervisora de Contabilidade Sibele Valadares que também é membro do comitê gestor do Programa de Educação Empreendedora, Cooperativista e Financeira que já foi expandido com as demais escolas municipais e só não está tão intenso devido a pandemia, interagiram com os associados, respondendo as questões levantadas e agradecendo os depoimentos dos associados. Em seguida a palavra foi novamente franqueada aos presentes e ninguém mais fez uso.

Na sequência, o Sr. Dênis Campos Sousa - Presidente do Conselho de Administração do SICOOB CREDIPÉU, agradeceu a participação dos associados neste novo formato de assembleia digital e encerrou o evento dizendo que no cooperativismo de crédito é assim... juntos somos mais fortes.

**POMPÉU (MG), 24 DE JULHO DE 2020.**

**SIBELE VALADARES CORDEIRO**

**Secretária**

**DÊNIS CAMPOS SOUSA**

**Presidente do Conselho de Administração**

**GABRIELA OLIVEIRA CAMPOS**

**Coordenadora do Conselho Fiscal**