

ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DO SICOOB COOPJUS
REALIZADA EM 11/04/2025
MODALIDADE PRESENCIAL E À DISTÂNCIA SIMULTÂNEAMENTE

Belo Horizonte, 15 de abril de 2025.

Prezado(a) Cooperado(a),

A Assembleia Geral Ordinária da nossa Cooperativa, realizada em 11 de abril de 2025, reafirmou o compromisso do Conselho de Administração e da Diretoria Executiva com os princípios da governança cooperativa, sempre com foco na transparência, responsabilidade e participação dos nossos associados.

A transparência esteve presente em todo o processo, com a divulgação clara e acessível das informações, permitindo que você, cooperado, tomasse decisões com segurança e consciência.

A responsabilidade foi evidenciada na prestação de contas detalhada, demonstrando como os recursos foram geridos e os resultados alcançados, reforçando a confiança na condução das atividades do Sicoob Coopjus.

A equidade também se fez presente: todos os cooperados tiveram a mesma oportunidade de participar, opinar e exercer seu direito de voto, promovendo um ambiente democrático, justo e representativo.

Por fim, os resultados positivos das deliberações demonstram a eficácia da nossa governança e a solidez da gestão, sempre alinhada aos interesses do coletivo e à sustentabilidade da Cooperativa.

Agradecemos a sua participação e informamos as deliberações aprovadas na Assembleia Geral Ordinária de 11 de abril de 2025. Seguimos juntos, fortalecendo os valores cooperativistas e construindo um futuro ainda mais sólido para todos.

DELIBERAÇÕES DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA – AGO

Item 1 da Pauta da AGO – Prestação de contas dos administradores, acompanhada das demonstrações financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024, do Parecer do Conselho Fiscal e do Parecer da Auditoria Independente.

Deliberação: Aprovado, sem ressalvas.

Item 2 da Pauta da AGO - Destinação do resultado do exercício de 2024.

Deliberação: Aprovada a destinação das sobras à disposição da Assembleia, no valor de **R\$ R\$1.742.654,20**, da seguinte forma:

- a) **R\$732.168,92** (setecentos e trinta e dois mil, cento e sessenta e oito reais e noventa e dois centavos) para constituição do **Fundo de Contingência para Provisão de Crédito**, com o objetivo de mitigar os efeitos do aumento nas provisões contábeis decorrentes da aplicação da Resolução CMN nº 4.966/2021 e das resoluções 352/2023 e 397/2024 do Banco Central do Brasil, fundamentada nos critérios da norma internacional IFRS 9, bem como das demais normas correlatas editadas pelo Banco Central do Brasil. A constituição do Fundo atende à recomendação do setor de Riscos do Centro Cooperativo Sicoob (CCS), formalizada por meio da Carta nº 5.853/2023, e visa preservar a saúde financeira da Cooperativa diante das novas exigências regulatórias. O Fundo será composto pelas seguintes fontes: R\$ 623.010,00 (seiscentos e vinte e três mil e dez reais), já apropriados a partir das sobras líquidas do exercício de 2023; e R\$ 732.168,92 (setecentos e trinta e dois mil, cento e sessenta e oito reais e noventa e dois centavos), ora propostos para destinação das sobras do exercício de 2024. Os recursos do Fundo serão utilizados exclusivamente para compensar impactos financeiros decorrentes do aumento das provisões sobre operações de crédito, conforme as normativas citadas. Sua utilização dependerá de autorização prévia do Conselho de Administração, mediante solicitação formal e justificada da Diretoria Executiva. O Conselho Fiscal será responsável por fiscalizar a aplicação dos recursos, com base nos princípios da legalidade, economicidade e aderência ao regulamento do Fundo, cuja elaboração será de responsabilidade do Conselho de Administração. O impacto estimado do novo provisionamento para a Cooperativa é da ordem de R\$1,352 milhão, sendo que a destinação proposta para o exercício de 2024 visa complementar o valor já alocado em 2023, de forma a cobrir integralmente o acréscimo na provisão. O Fundo terá vigência até 31 de dezembro de 2025, e eventual saldo remanescente ao término desse prazo deverá ser transferido para a conta de

Sobras ou Perdas Acumuladas, para deliberação da Assembleia Geral Ordinária subsequente.

- b) **R\$638.527,07** (seiscentos e trinta e oito mil, quinhentos e vinte e sete reais e sete centavos) para a **Reserva Legal**, reforçando a solidez patrimonial da Cooperativa. Essa reserva integra o cálculo dos limites operacionais, contribuindo para ampliar a capacidade de concessão de crédito, sobretudo em operações consignadas de longo prazo.
- c) **R\$271.958,21**: (duzentos e setenta e um mil, novecentos e cinquenta e oito reais e vinte e um centavos) para constituição do **Fundo de Expansão**, destinado a investimentos estratégicos voltados à divulgação da marca Sicoob Coopjus, ao fortalecimento do cooperativismo e à ampliação da base de associados (pessoas físicas e jurídicas), incluindo ações de aproximação com os cooperados, como visitas presenciais às unidades do interior de Minas Gerais.
- d) **R\$ 100.000,00** (cem mil reais) para distribuição direta entre os cooperados.

Item 3 da Pauta da AGO - Definição da metodologia de cálculo a ser aplicada na distribuição de sobras.

Deliberação: o valor de **R\$ 100.000,00** (cem mil reais) em sobras será distribuído entre os cooperados do Sicoob Coopjus, de forma proporcional à movimentação individual registrada ao longo do ano de 2024. A distribuição ocorrerá com base nos seguintes critérios: **Crédito:** a cada R\$ 100,00 em juros pagos nas operações de crédito, o cooperado receberá R\$ 0,23 em sobras; **Investimentos (RDC):** a cada R\$ 100,00 em juros recebidos ou provisionados nas aplicações financeiras em RDC, serão distribuídos R\$ 0,23 em sobras; **Conta Corrente:** a cada R\$ 100,00 de saldo médio positivo mantido na conta corrente, o cooperado receberá R\$ 0,03; **Demais Produtos (Cartão de Crédito, Consórcio, Seguros, Cobrança Bancária e Sipag):** a cada R\$ 100,00 de receita gerada à Cooperativa, serão distribuídos R\$ 0,15 em sobras. Desse modo, o rateio apresentará a seguinte composição:

- a) **R\$50.308,02:** com base nos juros pagos nas operações de crédito;
- b) **R\$39.691,98:** com base nos rendimentos de aplicações financeiras (recebidos ou provisionados);
- c) **R\$5.000,00:** com base no saldo médio positivo mantido em conta corrente;
- d) **R\$5.000,00:** com base na receita gerada à cooperativa nos demais produtos (Cartão de Crédito, Consórcio, Seguros, Cobrança Bancária e Sipag).

Com essa composição, o rateio reconhece e valoriza o nível de relacionamento e a relevância das operações realizadas por cada cooperado, fortalecendo o vínculo com a Cooperativa e promovendo a geração de valor mútuo no negócio.

Item 4 da Pauta da AGO - Eleição do Conselho Fiscal

Deliberação:

Durante a Assembleia Geral, foi apresentada a apuração da primeira etapa do processo eleitoral, com a divulgação da lista definitiva de classificação dos candidatos ao Conselho Fiscal. Os cooperados presentes ratificaram, por meio de votação em Assembleia, o resultado da votação eletrônica, reforçando a legitimidade e a transparência do processo. Com isso, foram aprovados para compor o Conselho Fiscal os seguintes membros:

Ordem de classificação	Nome	Cargo no Conselho Fiscal
1	Auxiliadora Gonçalves de Oliveira Amâncio	Efetivo
2	José Milton dos Santos	Efetivo
3	Cláudia Maria Diniz Couto	Efetivo
4	Hebe-Del Kader Batista Bicalho	Suplente

Item 5 da Pauta da AGO - Fixação do honorário da presidente do Conselho de Administração e cédula de presença para os conselheiros administrativos e fiscais.

Deliberações:

Aprovado o aumento da cédula de presença dos conselheiros de administração e fiscal de R\$4.000,00 para R\$4.204,00, e o valor do honorário da Presidente do Conselho de Administração de R\$9.000,00 para R\$9.459,00.

Item 6 da Pauta da AGO - Atualização da Política Institucional de Governança Corporativa.

A atualização da Política Institucional de Governança Corporativa reforça o compromisso da nossa Cooperativa com uma gestão ética, transparente e alinhada às melhores práticas do mercado e do Sistema Sicoob. Essa política estabelece diretrizes claras sobre a estrutura, os papéis e as responsabilidades dos órgãos de governança, garantindo equilíbrio nas decisões, participação dos cooperados e foco na sustentabilidade do negócio.

Essa evolução contribui diretamente para uma gestão mais profissional, transparente e comprometida com os interesses coletivos dos cooperados. Fortalecemos ainda mais os pilares que asseguram a confiança entre cooperados, gestores e conselheiros, promovendo um ambiente de atuação mais profissional, seguro e eficiente, essencial para o crescimento responsável da nossa Cooperativa.

Deliberação: Aprovada.

Item 7 da Pauta da AGO - Atualização da Política de Sucessão de Administradores do Sicoob.

A atualização da Política de Sucessão de Administradores do Sicoob reforça nosso compromisso com a continuidade, a transparência e a excelência na gestão da Cooperativa. Essa política tem como objetivo garantir que os processos de escolha e preparação de novos administradores ocorram de forma estruturada, planejada e alinhada aos princípios cooperativistas e às boas práticas de governança.

Ao assegurar que futuras lideranças estejam devidamente capacitadas e comprometidas com os valores da Cooperativa, fortalecemos a perenidade do nosso modelo de gestão e garantimos decisões estratégicas cada vez mais consistentes em benefício de todos os cooperados. Com isso, buscamos preparar novas lideranças comprometidas com os valores da Cooperativa, promovendo uma gestão sólida, segura e sustentável para o futuro.

Deliberação: Aprovada.

Item 8 da Pauta da AGO - Atualização da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade.

A atualização da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade representa um passo fundamental para o fortalecimento da integridade, segurança e confiabilidade da gestão da nossa Cooperativa. Essa política tem como objetivo assegurar que todos os processos estejam em conformidade com as normas vigentes, minimizando riscos, prevenindo irregularidades e promovendo a eficiência operacional. Além disso, reforça nosso compromisso com a ética, a transparência e a responsabilidade na condução das atividades.

Com essa atualização, aprimoramos os mecanismos de controle e alinhamos nossas práticas às melhores referências do Sistema Sicoob, garantindo ainda mais proteção e confiança para os nossos cooperados.

Deliberação: Aprovada.

Atenciosamente,

Conselho de Administração

Diretoria Executiva Sicoob Coopjus.