

## COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ITAPAGIPE LTDA – SICOOB ITAPAGIPE

### PUBLICAÇÃO: INFORMAÇÕES ASSEMBLEARES – AGEO 2021

Prezado(a) associado(a),

O processo assemblear da AGEO (Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária) 2021 do Sicoob Itapagipe foi iniciado em 23 de fevereiro de 2021 com a publicação do edital em nosso site ([sicoobitapagipe.com.br](http://sicoobitapagipe.com.br)) e envio aos associados. A AGEO foi realizada no dia 29 de abril de 2021 via aplicativo Sicoob Moob. A seguir apresentamos os assuntos da AGE que foram deliberados e aprovados pela assembleia:

Assembleia Geral Extraordinária:

1. DELIBERAR A REFORMA GERAL DO ESTATUTO SOCIAL DO SICOOB ITAPAGIPE, SEM ALTERAÇÃO DO OBJETO SOCIAL (ARTIGOS 1º- AO 94º): Art. 1º-: alteração da razão social do Sicoob Itapagipe e alteração do item II do mesmo artigo, que trata sobre a área de ação; Art. 32º-: inclusão do resgate eventual das cotas partes – e com a inclusão deste artigo, os posteriores passaram a ter nova numeração; Art. 61º-: trata sobre as condições para o exercício dos cargos estatutários da cooperativa, e teve a inclusão dos seguintes itens: XIII, XIV, § 1º; § 9º- ao § 16º-, foram apresentados e aprovados os assuntos descritos acima. Maiores informações e/ou esclarecimentos sobre as deliberações e/ou qualquer assunto, poderão ser sanados pessoalmente junto a Diretoria Executiva do Sicoob Itapagipe, e após a aprovação do Estatuto Social pelo Bacen, ele será disponibilizado no site do Sicoob Itapagipe, e estará à disposição na cooperativa para a leitura e impressão.

Assembleia Geral Ordinária:

1. PRESTAÇÃO DE CONTAS DOS ÓRGÃOS DE ADMINISTRAÇÃO, ACOMPANHADA DO PARECER DO CONSELHO FISCAL, COMPREENDENDO: A) RELATÓRIO DA GESTÃO; B) BALANÇO DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31/12/2020; C) PARECER DA AUDITORIA EXTERNA – CNAC - CONFEDERAÇÃO NACIONAL DE AUDITORIA COOPERATIVA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS; D) DEMONSTRATIVO DAS SOBRAS APURADAS NO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31/12/2020: Esses itens, após a apresentação dos relatórios a todos os presentes/participantes de AGO, foram aprovados. Os relatórios se encontram disponíveis no seguinte link: [sicoob.com.br/web/sicoobitapagipe/relatorios](http://sicoob.com.br/web/sicoobitapagipe/relatorios)

						Em Reais
Descrição	Notas	2º Sem 2020	31/12/2020	2º Sem 2019	31/12/2019	
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>2.598.689,18</b>	<b>5.766.855,87</b>	<b>3.700.658,28</b>	<b>7.464.500,53</b>	
Operações de Crédito	5.H	2.034.636,03	4.358.440,15	2.291.190,59	4.527.820,32	
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.A	564.053,15	1.408.415,72	1.409.467,69	2.936.680,21	
<b>Dispêndio da Intermediação Financeira</b>		<b>(998.498,55)</b>	<b>(2.011.446,33)</b>	<b>(1.348.748,09)</b>	<b>(2.179.367,90)</b>	
Operações de Captação no Mercado	11	(311.644,24)	(781.531,70)	(712.617,68)	(1.439.515,72)	
Operações de Empréstimos e Repasses	13	(494.284,30)	(992.075,13)	(464.119,03)	(896.048,55)	
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(192.570,01)	(237.839,50)	(172.011,38)	156.196,37	
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>1.600.190,63</b>	<b>3.755.409,54</b>	<b>2.351.910,19</b>	<b>5.285.132,63</b>	
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(880.801,11)</b>	<b>(1.790.659,20)</b>	<b>(1.077.293,14)</b>	<b>(2.243.427,62)</b>	
Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço		598.412,31	1.036.985,49	450.452,98	843.875,29	
Rendas (Ingressos) de Tarifas	20	326.453,83	654.530,21	338.053,64	646.786,18	
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	21	(1.027.701,74)	(2.055.035,78)	(1.061.608,63)	(2.070.674,40)	
Despesas (Dispêndios) Administrativas	22	(812.691,50)	(1.641.381,39)	(878.031,38)	(1.672.001,65)	
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(53.095,07)	(91.967,97)	(37.534,24)	(74.860,22)	
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	23	210.585,38	1.031.372,06	201.867,52	512.370,92	
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	24	(63.457,54)	(142.614,07)	(81.613,26)	(371.496,19)	
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos Contingentes		(7.937,89)	(542.110,98)	(4.208,49)	(55.334,37)	
Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas		(51.368,89)	(40.436,77)	(4.671,28)	(2.093,18)	
<b>Resultado Operacional</b>		<b>719.389,52</b>	<b>1.964.750,34</b>	<b>1.274.617,05</b>	<b>3.041.705,01</b>	
<b>Outras Receitas e Despesas</b>		<b>4.395,07</b>	<b>12.646,70</b>	<b>817,31</b>	<b>26.919,64</b>	
Lucros em Transações com Valores e Bens		7.111,98	7.111,98	-	-	
Outras Receitas		1.929,50	10.807,71	847,31	26.949,67	
Outras Despesas		(4.646,41)	(5.272,99)	(30,00)	(30,03)	
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>723.784,59</b>	<b>1.977.397,04</b>	<b>1.275.434,36</b>	<b>3.068.624,65</b>	
Imposto de Rendas		(48.873,22)	(71.168,59)	(25.353,02)	(45.684,75)	
Contribuição Social		(33.632,34)	(54.534,96)	(22.783,53)	(42.492,73)	
Participações nos Resultados de Empregados		(23.602,71)	(54.202,85)	(31.867,12)	(61.794,29)	
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>617.676,32</b>	<b>1.797.490,64</b>	<b>1.195.430,69</b>	<b>2.918.652,88</b>	
<b>Destinações: Legais e Estatutárias</b>		-	<b>(1.003.140,31)</b>	-	<b>(1.599.486,20)</b>	
FATES		-	(194.593,09)	-	(338.717,24)	
Reserva Legal		-	(808.547,22)	-	(1.260.768,96)	
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>617.676,32</b>	<b>794.350,33</b>	<b>1.195.430,69</b>	<b>1.319.166,68</b>	
Juros ao Capital		(53.615,42)	(147.512,55)	(148.837,59)	(310.551,50)	
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>564.060,90</b>	<b>646.837,78</b>	<b>1.046.593,10</b>	<b>1.008.615,18</b>	
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		-	-	-	-	

2. DESTINAÇÃO DAS SOBRAS APURADAS, DEDUZIDAS AS PARCELAS PARA OS FUNDOS OBRIGATÓRIOS: A seguir foi apresentada a destinação das sobras, deduzidas as parcelas para os fundos obrigatórios, sendo aprovada por todos os presentes, em votação pelo aplicativo Moob:

Demonstrativo - Destinação das Sobras	
(=) SOBRAS ANTES DAS DESTINAÇÕES	R\$ 1.797.490,64
(-) FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (10%)	R\$ 194.593,09
(-) Reserva Legal (50%)	R\$ 808.547,22
(=) Resultado antes dos juros ao capital	R\$ 794.350,33
(-) Juros ao capital	R\$ 147.512,55
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	R\$ 646.837,78

3. ESTABELECIMENTO DA FÓRMULA DE CÁLCULO A SER APLICADA NA DISTRIBUIÇÃO DAS SOBRAS, APURADAS DO EXERCÍCIO DE 2020, COM BASE NAS OPERAÇÕES DE CADA ASSOCIADO REALIZADAS OU MANTIDAS DURANTE O EXERCÍCIO, EXCETUANDO-SE O VALOR DAS QUOTAS-PARTES INTEGRALIZADAS: A proposta do C.A. foi no sentido de que 100% (cem por cento) das sobras líquidas fossem distribuídas proporcionalmente às operações realizadas pelos associados junto ao SICOOB ITAPAGIPE, mediante incorporação ao capital e em conta corrente, obedecendo da seguinte forma, a qual foi aprovada:

Saldo Médio Conta Corrente depósito à vista 50% (cinquenta por cento);

Saldo Médio depósito a prazo: RDC e LCA 15% (quinze por cento);

Juros pagos empréstimos, pré-aprovado, financiamentos, títulos descontados, crédito rural, 22,5% (vinte e dois e meio por cento);

Juros Pagos cheque especial e conta garantida: 12,5% (doze e meio por cento).

Sendo:

70% -> para as cotas e

30% -> para as contas correntes.

CRITÉRIOS DE DISTRIBUIÇÃO - 70% COTAS		
CRITÉRIO DE DISTRIBUIÇÃO	%	Valores em R\$
Saldo Médio em Conta Corrente (Depósito a Vista)	50,00%	R\$ 226.393,23
Saldo Médio RDC e LCA (Depósito a Prazo)	15,00%	R\$ 67.917,97
Juros Pagos Operações de Crédito (Pré Aprovado, Empréstimos, Crédito Rotativo, Financiamentos, Títulos Descontados, Crédito Rural)	22,50%	R\$ 101.876,95
Juros Pagos Conta Corrente (Cheque Especial e Conta Garantida)	12,50%	R\$ 56.598,31
TOAL	100,00%	R\$ 452.786,45

CRITÉRIOS DE DISTRIBUIÇÃO - 30% C/C		
CRITÉRIO DE DISTRIBUIÇÃO	%	Valores em R\$
Saldo Médio em Conta Corrente (Depósito a Vista)	50,00%	R\$ 97.025,67
Saldo Médio RDC e LCA (Depósito a Prazo)	15,00%	R\$ 29.107,70
Juros Pagos Operações de Crédito (Pré Aprovado, Empréstimos, Crédito Rotativo, Financiamentos, Títulos Descontados, Crédito Rural)	22,50%	R\$ 43.661,55
Juros Pagos Conta Corrente (Cheque Especial e Conta Garantida)	12,50%	R\$ 24.256,42
TOAL	100,00%	R\$ 194.051,33

4. REFERENDAR A DECISÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO EM REUNIÃO DO DIA 27 (VINTE E SETE) DE JANEIRO DE 2021 (DOIS MIL E VINTE E UM), QUE ADOTOU O REGIMENTO ELEITORAL PADRÃO QUE POSSIBILITOU ELEIÇÕES DE FORMA DIGITAL: Esse item que foi aprovado em 27/01/2021 pelo Conselho de Administração do Sicoob Itapagipe e aprovado (referendado) na AGO de 29/04/2021, tem o intuito de: adequar o Regimento Eleitoral Padronizado das Cooperativas filiadas ao Sicoob Central Crediminas à possibilidade de realização de assembleias semipresenciais e digitais. A referida adequação está em consonância com o Art. 43-A da Lei nº 5.764/1971, que possibilita o associado participar e votar a distância em reunião ou em assembleia, bem como com o Manual de Registro de Cooperativa que é o Anexo VI da Instrução Normativa nº 81 do referido Departamento Nacional de Registro Empresarial e Integração (DREI). Transferir as disposições que tratavam das condições para o exercício dos cargos e que estavam previstas no Regimento Eleitoral Padronizado para o Estatuto Social, que trata do mesmo assunto. O objetivo dessa alteração é consolidar no modelo de Estatuto Social as condições para exercício de cargos estatutários hoje previstas também no Regimento Eleitoral Padronizado (Art. 21, V da Lei 5764/1971).

5. ELEIÇÃO DOS MEMBROS DO CONSELHO FISCAL: Foram eleitos os seguintes conselheiros(as) para o mandato de Conselho Fiscal do Sicoob Itapagipe 2021/2024:

ISMAEL FERREIRA DA SILVA - Conselheiro Fiscal Efetivo

ALCELHA COSTA E CUNHA QUEIROZ - Conselheira Fiscal Efetiva

OTÁVIO AUGUSTO COSTA CAMARGOS - Conselheiro Fiscal Efetivo

GABRIELLA FERREIRA ASSUNÇÃO - Conselheira Fiscal Suplente

EURIPEDES DA SILVA JÚNIOR - Conselheiro Fiscal Suplente

ERIKA CRISTINA DE REZENDE FERRERIA - Conselheira Fiscal Suplente

6. Assuntos gerais de interesse da sociedade; e/ou qualquer assunto, poderão ser sanados pessoalmente junto à Diretoria Executiva do Sicoob Itapagipe.

Sendo nada mais para o momento,

Itapagipe (MG), 29 de abril de 2021.



ANTÔNIO LEONEL MARTINS - Presidente do Conselho de Administração  
do Sicoob Itapagipe