



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE ASSOCIADOS NOVOS CAMPOS – SICOOB NOVOS CAMPOS

CNPJ Nº 78.862.083/0001-15

NIRE 42400011314

ENDEREÇO: Rua Benjamin Constant, nº 231, Centro, Campos Novos/SC – 89620-000

### ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DIGITAL

I – DATA, HORA E LOCAL: Aos 29 (vinte e nove) dias do mês de abril de 2025 (dois mil e vinte e cinco), às 19:30 (dezenove e trinta) horas, na sede social, localizada na Rua Benjamin Constant, nº 231, Centro, Campos Novos/SC – 89620-000, nesta cidade, realizou-se a Assembleia Geral Ordinária Digital da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados Novos Campos – Sicoob Novos Campos. A Assembleia Geral foi realizada no modo digital.

II – PRESENÇAS: Estiveram presentes 155 (cento e cinquenta e cinco) associados, conforme certificação feita pelo Presidente e Secretário no Livro de Presença das Assembleias Gerais, realizando-se a Assembleia em 3<sup>a</sup> (terceira) convocação. As formalidades legais de convocação foram adotadas da seguinte forma: a convocação da assembleia geral foi efetuada nos termos do artigo 17-B da Lei Complementar nº 196/22, que alterou a lei Complementar nº 130/09, com a divulgação do Edital de Convocação em destaque no site da cooperativa, através do link: <https://www.sicoob.com.br/web/sicoobnovoscampos/publicacoes-assembleares>, bem como divulgado nas redes sociais e envio por SMS.

Os documentos referentes às demonstrações financeiras/contábeis do exercício findo foram disponibilizados na sede da cooperativa e no site institucional <https://www.sicoob.com.br/web/sicoobnovoscampos/demonstracoes-financeiras>.

A Assembleia foi realizada no modo digital e, a participação dos associados foi efetuada por meio do aplicativo Sicoob Moob. A votação foi realizada pelo aplicativo Sicoob Moob. Os associados utilizaram o seu login e senha individuais, através de computador, smartphone, com conexão à internet.

III – COMPOSIÇÃO DA MESA: Otavio Henrique Almeida Tessaro – Presidente; Juliana Cacia Sabei Rosar – Diretora Executiva; Vanessa Scusiatto – Diretora Administrativa; Ademar Krichenko - Conselheiro de Administração; Adão Pereira Nunes – Conselheiro de Administração; Everton de Lima Vieira - Conselheiro de Administração; Fiorindo Paulo Tormen - Conselheiro de Administração; Luiz Angelo Fornara - Conselheiro de Administração; Valéria Keitel - Conselheira de Administração. Durante a prestação de contas, presidiu “ad hoc” a Assembleia, o Sr. Valmir Jose Maximiano, que convidou, o Sr. Elisson Ferreira Pereira, para secretariar “ad hoc” os trabalhos.



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

04/06/2025

Certifico o Registro em 04/06/2025 Data dos Efeitos 03/06/2025

Arquivamento 20257471251 Protocolo 257471251 de 04/06/2025 NIRE 42400011314

Nome da empresa COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS NOVOS CAMPOS - SICOOB NOVOS CAMPOS

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>  
Chancela 573626741153766

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 04/06/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretario-Geral



#### IV – DELIBERAÇÕES:

##### **1) Prestação de contas do exercício encerrado em 31/12/24.**

Após todos os esclarecimentos sobre as demonstrações financeiras do exercício 2024, envolvendo o relatório da gestão, o balanço do exercício findo, as demonstrações de sobras e o relatório de auditoria independente, a presente prestação de contas foi submetida à Assembleia, sendo aprovada, através de votação eletrônica, por unanimidade dos presentes, deixando de votar os legalmente impedidos.

##### **2) Destinação das sobras apuradas.**

A Assembleia, através de votação eletrônica, por sua unanimidade, aprovou a seguinte proposta: o valor de R\$ 355.186,43 (trezentos e cinquenta e cinco mil, cento e oitenta e seis reais e quarenta e três centavos), equivalente à 10% (dez por cento) das sobras, para o Fundo de Reserva; o valor de R\$ 177.593,21 (cento e setenta e sete mil, quinhentos e noventa e três reais e vinte e um centavos), equivalente à 5% (cinco por cento) das sobras, para o FATES; o valor de R\$ 1.243.152,49 (um milhão, duzentos e quarenta e três mil, cento e cinquenta e dois reais e quarenta e nove centavos), equivalente à 35% (trinta e cinco por cento) das sobras, para o Fundo de Estabilidade Financeira (FEF), o valor de R\$ 177.593,21 (cento e setenta e sete mil, quinhentos e noventa e três reais e vinte e um centavos), equivalente à 5% (cinco por cento) das sobras, para o Fundo de Investimento Social (FIS), o valor de R\$ 355.186,43 (trezentos e cinquenta e cinco mil, cento e oitenta e seis reais e quarenta e três centavos), equivalente à 10% (dez por cento) das sobras, para o Fundo de Expansão, sendo que o valor restante de R\$ 3.895.805,51 (três milhões, oitocentos e noventa e cinco mil, oitocentos e cinco reais e cinquenta e um centavos), equivalente às sobras líquidas, em 31-12-2024 (trinta e um de dezembro de dois mil e vinte e quatro), será distribuído aos associados, mediante capitalização de novas quotas-parte de capital, na seguinte proporção com relação às operações por eles realizadas: 34% (trinta e quatro por cento) para o saldo médio de depósito à vista, correspondente a R\$ 1.324.573,87 (um milhão, trezentos e vinte e quatro mil, quinhentos e setenta e três reais e oitenta e sete centavos) Descrição dados da fórmula: Saldo médio de depósito a vista | Critérios: CONTA CORRENTE - SALDO MÉDIO REAL - CONTA CORRENTE DEPÓSITO A VISTA; 33% (trinta e três por cento) para o saldo médio de depósito a prazo, correspondente a R\$ 1.285.615,82 (um milhão, duzentos e oitenta e cinco mil, seiscentos e quinze reais e oitenta e dois centavos) Descrição dados da fórmula: Captação remunerada – Saldo médio real | Critérios: CAPTACAO REMUNERADA - DEPÓSITO DE AVISO PRÉVIO - PÓS TR - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - RDC Flexível - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - LCA DI - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - DEPÓSITO DE AVISO PRÉVIO - PÓS CDI - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - RDC DI 361 - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - RDC DI 721 - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - RDC DI 60 - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - RDC DI 90 - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - RDC DI 181 - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - RDC FIDELIDADE DI 1081 - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - RDC FIDELIDADE DI 721 - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - RDC FIDELIDADE DI 361 - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA -



RDC FIDELIDADE DI 181 - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - RDC FIDELIDADE DI 30 - SALDO MÉDIO REAL | CAPTACAO REMUNERADA - LCI DI - SALDO MÉDIO REAL.; 33% (trinta e três por cento) para o saldo médio de juros pagos em operações de crédito com recursos próprios, correspondente a R\$ 1.285.615,82 (um milhão, duzentos e oitenta e cinco mil, seiscents e quinze reais e oitenta e dois centavos) Descrição dados da fórmula: Juros pagos em operações de crédito com recursos próprios – Saldo médio | Critérios: CONTA CORRENTE – CONTA CORRENTE DEPÓSITO A VISTA – JUROS PAGOS UTILIZAÇÃO LIMITE DE CRÉDITO – CONTA CORRENTE DEPÓSITO A VISTA | EMPRÉSTIMO - CRÉDITO PRÉ-APROVADO - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - FINANCIAMENTOS VEÍCULOS\* - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - CAPITAL DE GIRO\* - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - FINANCIAMENTOS BENS E SERVIÇOS\* - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - CRÉDITO ROTATIVO\* - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - CONSIGNADO CRÉDITO PESSOAL\* - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - CRÉDITO PESSOAL 2\* - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - CAPITAL DE GIRO 2\* - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - FINANCIAMENTO MOTOCICLETA - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - PORTABILIDADE CRÉDITO CONSIGNADO\* - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - CRÉDITO PESSOAL - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - CAPITAL DE GIRO AA - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - CRÉDITO PRÉ-APROVADO FÁBRICA - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - CPRF PRÉ - CRÉDITO PESSOAL GIRO RURAL - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | EMPRÉSTIMO - ANTECIPA FGTS SICOOB\* - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | TITULOS DESCONTADOS - DESCONTO DE CHEQUES - PRÓPRIOS - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS | TITULOS DESCONTADOS - DESCONTO DE DUPLICATAS - JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS.

**3) Aprovação da Política de Remuneração dos Administradores do Sicoob, bem como as respectivas atualizações posteriores e ratificação dos benefícios dos Administradores.**

Encerrada a exposição do tema e prestados os esclarecimentos adicionais solicitados pelos associados, aprovada, através de votação eletrônica, por unanimidade a Política de Remuneração dos Administradores do Sicoob e suas atualizações posteriores, tendo em vista a adesão ao instrumento sistêmico divulgado pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS), com vigência a partir de 01/01/2026.

O presidente esclareceu que a Política de Remuneração de Administradores dos ocupantes da Diretoria Executiva, aprovada em AGO de 22/03/2024, permanecerá em vigor até 31/12/2025, nos termos da legislação vigente.

**4) Aprovação da Política Institucional de Sucessão de Administradores do Sicoob, bem como as respectivas atualizações posteriores.**



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

04/06/2025

Certifico o Registro em 04/06/2025 Data dos Efeitos 03/06/2025

Arquivamento 20257471251 Protocolo 257471251 de 04/06/2025 NIRE 42400011314

Nome da empresa COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS NOVOS CAMPOS - SICOOB NOVOS CAMPOS

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>

Chancela 573626741153766

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 04/06/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretario-Geral

Aprovada, por votação eletrônica e, por unanimidade, a Política de Sucessão de Administradores da cooperativa e suas atualizações posteriores, por meio da adesão ao documento sistêmico divulgado pelo CCS e ratificado o conteúdo da política quanto à competência do Conselho de Administração da cooperativa em aprovar o plano de sucessão de administradores, que conterá os processos exigidos pelos normativos regulamentares vigentes publicados pelo Banco Central do Brasil (BCB).

**5) Autorização para contrair financiamentos bancários e interbancários que visem o atendimento aos associados junto às instituições financeiras nacionais e internacionais, bem como alienar bens para garantia dos créditos assumidos.**

A Assembleia, através de votação eletrônica e, por sua maioria com 40 (quarenta) votos a favor e 1 (um) voto contra, autorizou o Conselho de Administração a contrair financiamentos bancários e interbancários que visem o atendimento aos associados junto às instituições financeiras, nacionais e internacionais, bem como alienar bens para garantias dos créditos assumidos, sendo que todo e qualquer ato deve ser apreciado e aprovado em reunião do referido órgão social.

**6) Autorização para adquirir e alienar bens móveis e imóveis, bem como contrair financiamentos, dando como garantia bens móveis e imóveis, quando necessário.**

A Assembleia, através de votação eletrônica e, por sua unanimidade, autorizou o Conselho de Administração a vender e adquirir bens móveis e imóveis, bem como contrair financiamentos, dando em garantia bens móveis e imóveis, sendo que todo e qualquer ato deve ser apreciado e aprovado em reunião do referido órgão social.

**7) Outros assuntos de interesse do quadro social.**

Não houve manifestações.

V – ENCERRAMENTO: Nada mais havendo a tratar, encerrou-se a assembleia geral cuja ata, lida e aprovada pelos presentes, vai assinada pelo Presidente, Secretário, comissão designada e demais associados que desejarem.

VI – DECLARAÇÃO DE AUTENTICIDADE: A PRESENTE É CÓPIA FIEL DO TEXTO LAVRADO EM LIVRO PRÓPRIO Nº 2, ÀS PÁGINAS 154 À 158.

VII – ASSINATURA LIVRO DE ATAS:

Presidente: Sr. Otavio Henrique Almeida Tessaro;

Secretário: Sr. Luiz Angelo Fornara;

Comissão designada: Valmir Jose Maximiano e Elisson Ferreira Pereira.



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

04/06/2025

Certifico o Registro em 04/06/2025 Data dos Efeitos 03/06/2025

Arquivamento 20257471251 Protocolo 257471251 de 04/06/2025 NIRE 42400011314

Nome da empresa COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS NOVOS CAMPOS - SICOOB NOVOS CAMPOS

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>

Chancela 573626741153766

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 04/06/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretario-Geral

Campos Novos, 29 de abril de 2025.

OTAVIO HENRIQUE  
ALMEIDA  
TESSARO:4939127591  
5

Otávio Henrique Almeida Tessaro  
Presidente

Assinado de forma digital por  
OTAVIO HENRIQUE ALMEIDA  
TESSARO:49391275915  
Dados: 2025.05.14 09:55:07  
-03'00'

Documento assinado digitalmente  
**gov.br** LUIZ ANGELO FORNARA  
Data: 15/05/2025 09:23:45-0300  
Verifique em <https://validar.itd.gov.br>

Luiz Angelo Fornara  
Secretário

*"Esta ata foi assinada eletronicamente pelo Sr. Otávio Henrique Almeida Tessaro e Sr. Luiz Angelo Fornara, sendo suas assinaturas eletrônicas admitidas como válidas pelas partes e suficientes para comprovação de autoria e integridade deste documento, nos termos do art. 43-A da Lei nº 5.764/1971, da Seção III do Capítulo II do Anexo VI da Instrução Normativa DREI nº 81/2020, alterada pela Instrução Normativa DREI nº 1/2024 e da Lei nº 14.063/2020."*



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

04/06/2025

Certifico o Registro em 04/06/2025 Data dos Efeitos 03/06/2025

Arquivamento 20257471251 Protocolo 257471251 de 04/06/2025 NIRE 42400011314

Nome da empresa COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS NOVOS CAMPOS -  
SICOOB NOVOS CAMPOS

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>  
Chancela 573626741153766

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 04/06/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretario-Geral



257471251

## TERMO DE AUTENTICACAO

NOME DA EMPRESA	COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS NOVOS CAMPOS - SICOOB NOVOS CAMPOS
PROTOCOLO	257471251 - 04/06/2025
ATO	006 - ATA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINARIA
EVENTO	006 - ATA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINARIA

### MATRIZ

NIRE 42400011314  
CNPJ 78.862.083/0001-15  
CERTIFICO O REGISTRO EM 04/06/2025  
SOB N: 20257471251

### REPRESENTANTES QUE ASSINARAM DIGITALMENTE

Cpf: 49391275915 - OTAVIO HENRIQUE ALMEIDA TESSARO - Assinado em 03/06/2025 às 15:01:48



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

04/06/2025

Certifico o Registro em 04/06/2025 Data dos Efeitos 03/06/2025

Arquivamento 20257471251 Protocolo 257471251 de 04/06/2025 NIRE 42400011314

Nome da empresa COOPERATIVA DE CREDITO DE LIVRE ADMISSAO DE ASSOCIADOS NOVOS CAMPOS - SICOOB NOVOS CAMPOS

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>  
Chancela 573626741153766

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 04/06/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretario-Geral