

**COOPERATIVA DE CRÉDITO CLÁSSICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO
SICOOB EMPRESAS RJ**

CNPJ: 04.120.633/0001-94

NIRE: 33.4.0003750-2

ENDEREÇO: Avenida das Américas, 3.500, Bloco 2, Grupo 204, Barra da Tijuca, Rio de Janeiro, RJ – CEP 22.640-102

| |
|--|
| ATA SUMÁRIA DA 26ª ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DE 16/04/2026 |
|--|

I) DATA/HORA/LOCAL

Aos 16 (dezesesseis) dias do mês de abril do ano de 2026, às 11:00h (onze horas), de forma digital, sítio <https://www.sicoob.com.br/web/sicoobempresasrj/assembleia>, foi realizada a Assembleia Geral Ordinária da COOPERATIVA DE CRÉDITO CLASSICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO – SICOOB EMPRESAS RJ. A assembleia foi convocada, obedecendo às exigências legais mediante divulgação do Edital de Convocação no sítio da cooperativa, www.sicoobempresas.com.br, em 06/04/2026 e nas dependências comumente mais frequentadas pelos associados.

II) PRESENCAS

Participaram de forma digital, 22 (vinte e dois) delegados, conforme Lista de Presença da Assembleia Geral, disponibilizada na plataforma <https://votacao.sicoobempresas.com.br>, desenvolvida pela empresa CorpLink & Consulting Ltda., realizando-se a Assembleia em 3ª e última convocação, esclarecido que, nesta data, são de 24 (vinte e quatro) o número de delegados em condições de votar, representando todos os associados da cooperativa.

III) COMPOSIÇÃO DA MESA

- Presidente do Conselho de Administração / Presidente da Assembleia:
Eduardo Diniz Arantes Pereira

- Cooperado / Secretário da Assembleia:
Felippe Alvarez de Sá

IV) DELIBERAÇÕES

Após a leitura realizada pelo Presidente do Conselho de Administração, Sr. Eduardo Diniz Arantes Pereira, da ordem do dia da Assembleia Geral Ordinária, foram apresentados os itens, discutidos pelos presentes e aprovados conforme abaixo:

1) Prestação de contas do 1º e 2º semestres do exercício de 2025, compreendendo o Relatório da Gestão, o Balanço e o Parecer da Auditoria Externa realizada pela Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa (CNAC) e Demonstrativo dos resultados do exercício de 2025:

Foi realizada a explanação sobre o exercício findo tomando por base as informações contidas nas demonstrações contábeis do exercício de 2025, notas explicativas, relatório de administração e relatório de gestão de 2025. Em seguida, foi lido o parecer da auditoria externa realizada pela Confederação Nacional de Auditoria

Cooperativa (CNAC). Registra-se que o parecer formaliza a adequação das demonstrações contábeis, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, em 2025, do Sicoob Empresas RJ, bem como o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Considerando que as informações apresentadas foram tratadas nas Reuniões Seccionais realizadas no dia 09/04/2026, o Presidente do Conselho de Administração, Sr. Eduardo Diniz Arantes Pereira, procedeu à leitura da Ata a qual contém os resultados das deliberações nos respectivos grupos seccionais. Tais deliberações vincularão o voto dos delegados na Assembleia Geral, para fins de cômputo na votação assemblear, conforme segue:

Após discussão e deliberação, e considerando que as seccionais Capital RJ, Interior RJ e Demais UFs manifestaram-se favoravelmente, a proposta foi aprovada, por unanimidade dos 22 (vinte e dois) delegados presentes, representando o voto de 23.956 (vinte e três mil, novecentos e cinquenta e seis) cooperados vinculados às respectivas seccionais.

2) Destinação das sobras apuradas e a forma de distribuição:

As sobras do 1º semestre do exercício 2025 no valor de R\$3.367.823,78 (três milhões, trezentos e sessenta e sete mil, oitocentos e vinte e três reais e setenta e oito centavos), sendo as sobras do 2º semestre do exercício 2025 no valor de R\$1.238.498,20 (um milhão, duzentos e trinta e oito mil, quatrocentos e noventa e oito reais e vinte centavos), revertido a utilização de recursos do F.A.T.E.S no valor de R\$629.442,78 (seiscentos e vinte e nove mil, quatrocentos e quarenta e dois reais e setenta e oito centavos), que resultaram em sobras brutas do exercício 2025 de R\$5.235.764,76 (cinco milhões, duzentos e trinta e cinco mil, setecentos e sessenta e quatro reais e setenta e seis centavos). Deduzidos os fundos obrigatórios estatutários, sendo 5% (cinco por cento) para o F.A.T.E.S, R\$261.788,24 (duzentos e sessenta e um mil, setecentos e oitenta e oito reais e vinte e quatro centavos) e 10% (dez por cento) para o FUNDO DE RESERVA, R\$523.576,48 (quinhentos e vinte e três mil, quinhentos e setenta e seis reais e quarenta e oito centavos), apuraram-se sobras líquidas do exercício 2025 de R\$4.450.400,04 (quatro milhões, quatrocentos e cinquenta mil, quatrocentos reais e quatro centavos), ficando tais valores à disposição da AGO 2026, sendo proposta pela Cooperativa a seguinte destinação:

- a) 85% (oitenta e cinco por cento), R\$3.782.840,03 (três milhões, setecentos e oitenta e dois mil, oitocentos e quarenta reais e três centavos), para a constituição de Reserva para Contingências, destinada ao Fundo de Estabilidade Financeira (FEF), cuja finalidade é absorver eventuais deficiências financeiras e fortalecer a estrutura patrimonial da Cooperativa;
 - i. Formação: Sobras do exercício de 2025, no valor de R\$3.782.840,03 (três milhões, setecentos e oitenta e dois mil, oitocentos e quarenta reais e três centavos);
 - ii. Registro: Conta contábil nº 6.1.5.30.00.00-9 - Reservas para Contingências;

iii. Finalidade: Visando lastro a eventuais deficiências financeiras e possibilitar o crescimento dos níveis de alavancagem econômica, reduzindo o grau de endividamento e equilíbrio para ponderações do ativo de riscos;

iv. Liquidação: Por deliberação da Assembleia Geral 2027.

b) 15% (quinze por cento), R\$667.560,01 (seiscentos e sessenta e sete mil, quinhentos e sessenta reais e um centavo), serão destinados aos associados em forma de quotas-capital na proporção direta das operações realizadas por cada um no exercício findo. A fórmula de cálculo a ser aplicada na distribuição das sobras líquidas aos associados será com base nas operações de cada associado realizadas com a Cooperativa durante o exercício, excetuando-se o valor do capital integralizado, sendo:

- i. 30% (trinta por cento), R\$200.268,00 (duzentos mil, duzentos e sessenta e oito reais), proporcionalmente às operações passivas de depósitos no período, considerando 50% (cinquenta por cento), R\$100.134,00 (cem mil, cento e trinta e quatro reais), para saldo médio real de depósito à vista, e 50% (cinquenta por cento), R\$100.134,00 (cem mil, cento e trinta e quatro reais), para saldo médio real de depósito a prazo;
- ii. 70% (setenta por cento), R\$467.292,00 (quatrocentos e sessenta e sete mil, duzentos e noventa e dois reais), proporcionalmente ao valor dos juros pagos de empréstimos no exercício.

Considerando que as informações apresentadas foram tratadas nas Reuniões Seccionais realizadas em 09/04/2026, o Presidente do Conselho de Administração, Sr. Eduardo Diniz Arantes Pereira, procedeu à leitura da Ata a qual contém os resultados das deliberações nos respectivos grupos seccionais. Tais deliberações vincularão o voto dos delegados na Assembleia Geral, para fins de cômputo na votação assemblear, conforme segue:

Após discussão e deliberação, e considerando que as seccionais Capital RJ, Interior RJ e Demais UFs manifestaram-se favoravelmente, a proposta foi aprovada, por unanimidade dos 22 (vinte e dois) delegados presentes, representando o voto de 23.956 (vinte e três mil, novecentos e cinquenta e seis) cooperados vinculados às respectivas seccionais.

3) Fixação do montante global da remuneração dos membros do Conselho de Administração:

Posto em votação o item 3, após apresentado e amplamente discutido pelos presentes, foi aprovado por 22 (vinte e dois) votos a favor, nenhuma abstenção e nenhum voto contra.

4) Fixação do montante global da remuneração dos membros da Diretoria Executiva:

Posto em votação o item 4, após apresentado e amplamente discutido pelos presentes, foi aprovado por 22 (vinte e dois) votos a favor, nenhuma abstenção e nenhum voto contra.

5) Atualização da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade:

Encerrada a exposição do tema e prestados os esclarecimentos adicionais solicitados pelos cooperados, aprovada por 22 (vinte e dois) votos a favor, nenhuma abstenção e nenhum voto contra a atualização da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade, bem como suas atualizações posteriores, em razão da adesão ao instrumento sistêmico divulgado pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS).

6) Atualização da Política de Remuneração de Administradores do Sicoob:

Encerrada a exposição do tema e prestados os esclarecimentos adicionais solicitados pelos cooperados, aprovada por 22 (vinte e dois) votos a favor, nenhuma abstenção e nenhum voto contra a atualização da Política de Remuneração de Administradores do Sicoob, bem como suas atualizações posteriores, em razão da adesão ao instrumento sistêmico divulgado pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS).

7) Atualização do Regulamento Eleitoral:

Encerrada a exposição do tema e prestados os esclarecimentos adicionais solicitados pelos cooperados, aprovada por 22 (vinte e dois) votos a favor, nenhuma abstenção e nenhum voto contra a atualização do Regulamento Eleitoral.

8) Atualização do Regulamento de Delegados e de Organização do Quadro Social:

Encerrada a exposição do tema e prestados os esclarecimentos adicionais solicitados pelos cooperados, aprovada por 22 (vinte e dois) votos a favor, nenhuma abstenção e nenhum voto contra a atualização do Regulamento de Delegados e de Organização do Quadro Social.

9) Assuntos Gerais:

- Foram apresentados os destaques das ações de marketing e dos eventos promovidos e apoiados pela Cooperativa durante o exercício de 2025.
- Conforme publicado em nosso sítio foi feito sorteio do combo de 1 (uma) camisa oficial da Seleção Brasileira e 1 (um) cooler no final da Assembleia para 3 (três) Delegados presentes, sendo sorteados os seguintes Delegados: Márlyson Silveira da Silva, Vinícius Dourado de Souza e Martha Goretti dos Santos Affonso.

V) FECHO

Nada mais havendo a tratar, encerrou-se a Assembleia Geral Ordinária cuja ata, lida e achada conforme, vai assinada pelo Presidente da Assembleia, pelo Secretário e pelos delegados que desejaram fazê-lo. A presente é cópia fiel e autêntica da que se encontra lavrada no Livro de Atas de Assembleias Gerais do SICOOB EMPRESAS RJ.

Eduardo Diniz Arantes Pereira
Presidente do Conselho de Administração
Presidente da Assembleia

Felippe Alvarez de Sá
Cooperado
Secretário da Assembleia