

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE VARGINHA LTDA – SICOOB CREDIVAR - RUA SILVIO COUGO, N.º 680, VILA PAIVA - VARGINHA /MG – CEP: 37.018-020 – CNPJ/MF SOB N.º 25.798.596/0001-48 – NIRE: 31400003886.

**ATA DA XXX (TRIGÉSIMA) ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE VARGINHA LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 11 DE ABRIL DE 2019.**

1 – No dia 11 (onze) de abril de 2019, às 18:00 (dezoito) horas, no **CLUBE OLÍMPICO RIO VERDE**, localizado na Avenida Ayrton Senna Silva, nº 2.000, Cep: 37062-850 em Varginha – MG, acontecida em local diverso do da sede social por absoluta falta de espaço físico, realizou-se a Assembleia Geral Ordinária da **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE VARGINHA LTDA – SICOOB CREDIVAR**. A Assembleia foi convocada de forma tríplice, mediante editais afixados nas dependências comumente mais freqüentadas pelos associados, comunicação aos associados por meio de circulares e publicação de edital de convocação nos jornais Correio do Sul, edição nº 12.850 de terça-feira, dia 26 de março de 2019, Caderno Oportunidades e Negócios, página 03 (três) e Gazeta de Varginha, edição nº 10.174 de quarta-feira, dia 27 de março de 2019, Caderno Local, página 03 (três).

#### **2 – PRESENCAS.**

Estiveram presentes 219 (duzentos e dezenove) associados, conforme assinaturas no Livro de presença das Assembleias Gerais, realizando-se a Assembleia em terceira convocação, esclarecido que nesta data é de 28.823 (vinte e oito mil e oitocentos e vinte e três), o número de Associados em condição de votar.

#### **3 – COMPOSIÇÃO DA MESA.**

José Pedro Garcia Reis – Presidente do Conselho de Administração, Ruy Reis Villela – Vice-Presidente do Conselho de Administração, Ricardo Campos Borges – Diretor Administrativo, Renato Rezende Paiva – Diretor de Negócios e Arthur Coelho Porchat de Assis – Diretor de Controles e Riscos.

A pedido do Presidente foi Secretário da presente Assembleia o Vice-Presidente do Conselho Sr. Ruy Reis Villela.

Observação: Na Assembleia foi utilizado sistema eletrônico que preserva o sigilo em relação aos votos dos cooperados. Sendo assim, durante as deliberações sobre a prestação de contas do exercício findo, não houve a necessidade de eleger um cooperado para presidir a Assembleia.

#### **4 – ORDEM DO DIA DOS TRABALHOS.**

A Assembleia se reuniu para deliberar sobre os seguintes assuntos, que compõem a ordem do dia:

- a) Prestação de contas dos órgãos de administração, acompanhada de parecer do conselho fiscal, compreendendo relatório da gestão, balanço e demonstrativo das sobras apuradas ou das perdas decorrentes da insuficiência das contribuições para cobertura das despesas da sociedade do ano de 2018;
- b) Destinação das sobras apuradas ou do rateio das perdas, deduzindo-se, no primeiro caso, as parcelas para os fundos obrigatórios;



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE VARGINHA LTDA – SICOOB CREDIVAR - RUA SILVIO COUGO, N.º 680, VILA PAIVA - VARGINHA /MG – CEP: 37.018-020 – CNPJ/MF SOB N.º 25.798.596/0001-48 – NIRE: 31400003886.

ATA DA XXX (TRIGÉSIMA) ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE VARGINHA LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 11 DE ABRIL DE 2019.

- c) Aprovação de benefícios para os Conselheiros de Administração e Conselheiros Fiscais;
- d) Aprovação da Política e Plano de Sucessão de Administradores (Resolução CMN nº 4.538/2016);
- e) Aprovação de captação de recursos dos municípios, de seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, conforme Resolução CMN nº 4.659/2018;
- f) Outros assuntos de interesse social.

## 5 – DELIBERAÇÕES

**I - Prestação de Contas do Exercício de 2018** => Prestação das contas do Órgão de Administração, acompanhada de parecer do Conselho Fiscal, compreendendo: relatório da gestão, balanços gerais, demonstrativo das sobras apuradas ou das perdas verificadas e o parecer do Conselho Fiscal.

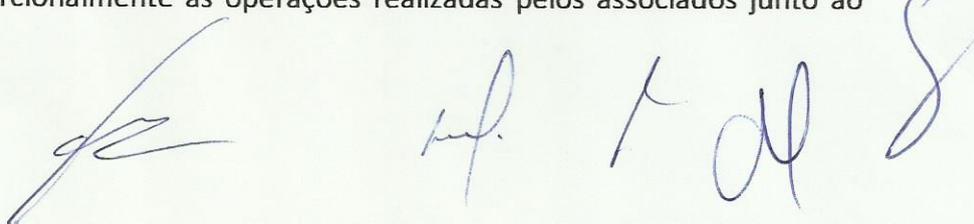
O Sr. Diretor de Controles e Riscos apresentou aos associados presentes o Relatório da Gestão, acompanhado de suas peças legais, documentos estes que já tinham sido previamente publicados no site do Sicoob Credivar. A seguir teceu comentários acerca do relatório anual, esclarecendo dúvidas havidas. Prosseguindo, o mesmo apresentou o Balanço Anual e as demais peças contábeis, bem como foi lido o parecer do Conselho Fiscal, pela aprovação das contas. Foi lido também o parecer sobre as demonstrações financeiras e notas explicativas emitido pela CNAC – Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa.

Deliberação da Assembleia Geral: 100% dos cooperados presentes votaram pela aprovação de contas do exercício de 2018.

**II - Destinação das sobras apuradas ou rateio das perdas** => Foram destinadas as sobras apuradas no exercício, conforme a seguir discriminado.

Primeiramente foi informado o valor das sobras brutas apuradas no exercício de 2018, equivalentes à R\$ 19.825.452,10 (dezenove milhões oitocentos e vinte e cinco mil quatrocentos e cinquenta e dois reais e dez centavos); 5% (cinco por cento) correspondente a R\$ 991.272,61 (novecentos e noventa e um mil duzentos e setenta e dois reais e sessenta e um centavos) foram revertidos para FATES; e 45% (quarenta por cento), correspondente a R\$ 8.921.453,45 (oito milhões novecentos e vinte e um mil quatrocentos e cinquenta e três reais e quarenta e cinco centavos) para o Fundo de Reserva, apurando-se como sobras líquidas o valor de R\$ 9.912.726,05 (nove milhões novecentos e doze mil setecentos e vinte e seis reais e cinco centavos).

Foi deliberado pelos presentes que 80% (oitenta por cento) das sobras à disposição da AGO sejam distribuídas proporcionalmente às operações realizadas pelos associados junto ao



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE VARGINHA LTDA – SICOOB CREDIVAR - RUA SILVIO COUGO, N.º 680, VILA PAIVA - VARGINHA /MG – CEP: 37.018-020 – CNPJ/MF SOB N.º 25.798.596/0001-48 – NIRE: 31400003886.

ATA DA XXX (TRIGÉSIMA) ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE VARGINHA LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 11 DE ABRIL DE 2019.

SICOOB CREDIVAR, no ano de 2018, mediante a incorporação ao capital de cada um deles e, que os 20% (vinte por cento) restantes sejam destinados à reservas utilizando-se a seguinte fórmula:

SOBRA A DISPOSIÇÃO DA AGO - ANO 2019  
ANO BASE 2018

DESCRIÇÃO	Percentuais / Valores	
SALDO MÉDIO DEPÓSITOS A VISTA	28%	R\$ 2.775.563,29
SALDO MÉDIO APLICAÇÃO - DEP. A PRAZO	12%	R\$ 1.189.527,13
JUROS PAGOS EMP. CRÉDITO RURAL	8%	R\$ 793.018,08
JUROS PAGOS EMP. CRÉDITO COMERCIAL	32%	R\$ 3.172.072,34
RESERVAS	20%	R\$ 1.982.545,21
TOTAL	100%	R\$ 9.912.726,05

Deliberação da Assembleia Geral: 93,80% dos cooperados presentes votaram pela aprovação da destinação das sobras apuradas.

**III - Aprovação de benefícios para os Conselheiros de Administração e Conselheiros Fiscais =>** Foi apresentada pelo Sr. Presidente do Conselho de Administração proposta para concessão de benefícios de Plano de Saúde para os Conselheiros de Administração e Fiscais e ainda Seguro de Vida para o Presidente e Vice-Presidente do Conselho de Administração. Os valores apresentados referem-se ao somatório da despesa mensal com os benefícios.  
Deliberação da Assembleia Geral: 76,70% dos cooperados presentes votaram pela aprovação dos benefícios para os conselheiros de administração e conselheiros fiscais.

**IV - Aprovação da Política e Plano de Sucessão de Administradores (Resolução CMN nº 4.538) =>** Foi apresentada pelo Sr. Diretor Administrativo a Política e o Plano de Sucessão de Administradores, aplicável aos cargos da alta administração da cooperativa que deve



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE VARGINHA LTDA – SICOOB CREDIVAR - RUA SILVIO COUGO, N.º 680, VILA PAIVA - VARGINHA /MG – CEP: 37.018-020 – CNPJ/MF SOB N.º 25.798.596/0001-48 – NIRE: 31400003886.

ATA DA XXX (TRIGÉSIMA) ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE VARGINHA LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 11 DE ABRIL DE 2019.

ser compatível com a natureza, o porte, a complexidade, a estrutura, o perfil de risco e o modelo de negócio da instituição, de forma a assegurar que os ocupantes dos cargos da alta administração tenham as competências necessárias para o desempenho de suas funções.

Deliberação da Assembleia Geral: 96,20% dos cooperados presentes votaram pela aprovação da política e plano de sucessão de administradores.

**V - Aprovação de captação de recursos dos municípios, de seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, conforme Resolução CMN nº 4.659/2018 =>**

Foi apresentada pelo Sr. Diretor de Controles e Riscos a solicitação de autorização para a cooperativa captar recursos dos Municípios elencados no Artigo 1º, § 3º, Inciso III (Estatuto Social), de seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, conforme a regulamentação em vigor. Foi apresentada também, de forma detalhada, a área de atuação do Sicoob Credivar:

Área de ação limitada ao município sede e aos seguintes municípios: Alfenas, Baependi, Boa Esperança, Cambuquira, Campanha, Campos Gerais, Campo do Meio, Carmo da Cachoeira, Carmo de Minas, Carvalhópolis, Caxambu, Conceição do Rio Verde, Coqueiral, Cordislândia, Cruzília, Elói Mendes, Guapé, Heliódora, Ingaí, Ilícinea, Jesuânia, Lambari, Lavras, Luminárias, Machado, Monsenhor Paulo, Nepomuceno, Paraguaçu, Poço Fundo, Santana da Vargem, Santo Antônio do Amparo, São Bento Abade, São Gonçalo do Sapucaí, São João da Mata, São Lourenço, São Thomé das Letras, Soledade de Minas, Três Corações e Três Pontas.

Deliberação da Assembleia Geral: 89,50% dos cooperados presentes votaram pela aprovação da captação de recursos dos municípios.

**VI – Outros assuntos de interesse social.**

Visando subsidiar futuras deliberações do Conselho de Administração, foi realizada pesquisa de opinião com os associados presentes acerca da realização de pré-Assembleia, com o objetivo de discutir itens da pauta da Assembleia Geral com um grupo menor de cooperados, sendo que 89,00% dos presentes opinaram favoravelmente à realização de pré-assembleia.

Outro assunto levado à pesquisa foi a satisfação dos serviços prestados pelo Sicoob Credivar a seus associados, onde 95,40% votaram como satisfeitos.

O Presidente do Conselho franqueou a palavra aos presentes, colocando-se à disposição para responder a quaisquer questionamentos e dúvidas sobre os assuntos apresentados.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE VARGINHA LTDA – SICOOB CREDIVAR - RUA SILVIO COUGO, N.º 680, VILA PAIVA - VARGINHA /MG – CEP: 37.018-020 – CNPJ/MF SOB N.º 25.798.596/0001-48 – NIRE: 31400003886.

ATA DA XXX (TRIGÉSIMA) ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DA REGIÃO DE VARGINHA LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 11 DE ABRIL DE 2019.

Os associados presentes se declararam satisfeitos com as explicações dadas, não mais fazendo uso da palavra e nem possuindo outros assuntos a serem tratados.

#### 6 – FECHO

Nada mais havendo tratar, encerrou-se a Assembleia Geral cuja ata, lida e achada conforme, vai assinada pelo presidente, pelo secretário, diretores executivos e coordenador do conselho fiscal.



---

RUY REIS VILLELA  
Vice-Presidente do Conselho de  
Administração (Secretário)



---

JOSÉ PEDRO GARCIA REIS  
Presidente do Conselho de  
Administração



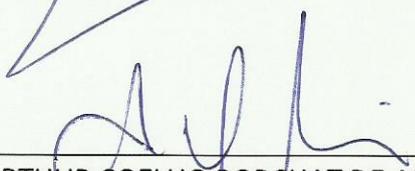
---

RICARDO CAMPOS BORGES  
Diretor Administrativo



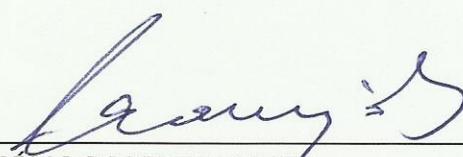
---

RENATO REZENDE PAIVA  
Diretor de Negócios



---

ARTHUR COELHO PORCHAT DE ASSIS  
Diretor de Controles e Riscos



---

CÉSAR ROBERTO VIGATO  
Coordenador do Conselho Fiscal