

COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR 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 XXXII (TRIGÉSIMA SEGUNDA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 19 DE ABRIL DE 2021.

1 – DATA, HORA E LOCAL: No dia 19 (dezenove) de abril de 2021, às 16:00 (dezesseis) horas, realizou-se de forma DIGITAL a Assembléia Geral Ordinária da **COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA – SICOOB CREDIVAR**, sendo que para fins legais, considera-se realizada na sede da Cooperativa.

2- CONVOCAÇÃO: A Assembleia foi convocada de forma tríplice, mediante editais afixados nas dependências comumente mais freqüentadas pelos associados, comunicação aos associados por meio de circulares, site da cooperativa e publicação do edital de convocação no jornal Correio do Sul – Edição 13.342 terça-feira 06 de abril de 2021, segundo caderno, página 02 (dois).

3- PRESENÇA: Estiveram presentes 428 (quatrocentos e vinte e oito) associados, conforme relatório de presença, extraído do aplicativo Sicoob Moob, que irá compor o livro de presença. A participação e direito ao voto foram exercidos por meio do aplicativo Sicoob Moob. O SICOOB CREDIVAR possui 37.067 (trinta e sete mil, sessenta e sete) associados em condições de votar.

4- 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.

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

6 – ORDEM DO DIA DOS TRABALHOS: Considerando o disposto no item 2 acima (CONVOCAÇÃO) e observação contida o edital de convocação, o Presidente do Conselho de Administração, reiterou que não seria feita a leitura do edital e passou a discutir e deliberar os assuntos do dia nos seguintes termos:

7 – DELIBERAÇÕES:

Foram aprovadas por unanimidade de votos as seguintes deliberações, exceto pelos legal e estatutariamente impedidos de votar:

I - Prestação de Contas do Exercício de 2020: Prestação das contas do Órgão de Administração, acompanhada de parecer do Conselho Fiscal, compreendendo: relatório da gestão, balanços gerais, demonstrativo das sobras apuradas e relatório de auditoria externa CNAC – Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa.

O Sr. José Pedro – Presidente do Conselho de Administração promoveu a abertura da Assembleia, agradecendo aos conselheiros e diretores presentes e logo após franqueou a palavra para o diretor de Riscos Arthur para que promovesse a apresentação do Relatório da Gestão, acompanhado de suas peças legais, documentos estes foram previamente publicados no jornal Correio do Sul, edição 13.337 de 26 de março de 2021 e no site do Sicoob Credivar em 29 de março de 2021. A seguir teceu comentários acerca do relatório



COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR 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 XXXII (TRIGÉSIMA SEGUNDA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 19 DE ABRIL DE 2021.

anual. Prosseguindo, o Diretor de Controles e Riscos, Arthur, 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.

II - Destinação das sobras apuradas: após as deduções dos fundos obrigatórios valor de 5% (cinco por cento) correspondente a R\$ 1.337.232,24 (um milhão, trezentos e trinta e sete mil, duzentos e trinta e dois reais e vinte e quatro centavos) foram revertidos para FATES e 45% (quarenta e cinco por cento), correspondente a R\$ 12.035.090,15 (doze milhões, trinta e cinco mil, noventa reais e quinze centavos) para o Fundo de Reserva Legal, as **sobras líquidas** apuradas no exercício, no valor de R\$ 13.372.322,39 (treze milhões, trezentos e setenta e dois mil, trezentos e vinte e dois reais e trinta e nove centavos) à disposição da assembleia, foram distribuídas aos associados proporcionalmente às operações realizadas junto ao SICOOB CREDIVAR, no ano de 2020, mediante a incorporação ao capital de cada um deles, utilizando-se a seguinte fórmula:

SOBRA A DISPOSIÇÃO DA AGO - ANO 2021
ANO BASE 2020

DESCRIÇÃO	Percentuais / Valores	
SALDO MÉDIO DEPÓSITOS A VISTA	28%	R\$ 3.744.250,27
SALDO MÉDIO APLICAÇÃO - DEP. A PRAZO	12%	R\$ 1.604.678,69
JUROS PAGOS EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO	40%	R\$ 5.348.928,96
RESERVAS	20%	R\$ 2.674.464,48
TOTAL	100%	R\$ 13.372.322,39

III - Fixação dos honorários, gratificações e cédulas de presença dos membros dos Conselhos de Administração, da Diretoria Executiva e do Conselho Fiscal. A deliberação dos associados para os honorários, Cédulas de Presença e Gratificações para os integrantes do CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO, DIRETORIA EXECUTIVA e CONSELHO FISCAL, foi nos seguintes patamares: para o Presidente do Conselho de Administração, honorário no valor de R\$ 15.990,85 (quinze mil novecentos e noventa reais oitenta e cinco centavos) por mês; para o Vice Presidente do Conselho de Administração, honorários no valor de R\$ 13.590,71 (treze mil quinhentos e noventa reais setenta e um centavos), sendo que os Conselheiros de administração e os membros do Conselho Fiscal



COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR 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 XXXII (TRIGÉSIMA SEGUNDA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 19 DE ABRIL DE 2021.

farão jus às Cédulas de Presença no valor de R\$ 1.599,08 (um mil quinhentos e noventa e nove reais e oito centavos) por reunião ordinária, não havendo pagamento de gratificações. Os valores acima iniciarão a partir do próximo mandato dos eleitos na Assembléia Geral Ordinária de 2022.

Foi aprovado o valor global por ano de projeção de gastos para a Diretoria Executiva o valor de R\$ 1.502.134,79 (Um milhão quinhentos e dois mil cento e trinta e quatro reais setenta e nove centavos). Neste valor estão inclusos os honorários, encargos sociais, ticket, plano de saúde, seguro de vida e as gratificações. Os valores serão aplicados a partir do próximo mandato da diretoria executiva, nomeada pelo Conselho de Administração no ano de 2022.

Foi aprovado ainda que os valores acima deliberados serão aplicados a partir da Assembleia Geral Ordinária de 2022 sendo reajustado anualmente, na mesma data-base e com os mesmos índices aplicáveis aos funcionários da Cooperativa (Convenção Coletiva de Trabalho).

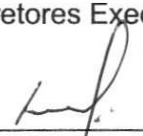
Observação: Na AGO que acontecerá em 2025 os valores de honorários, cédulas, gratificações e demais benefícios serão submetidos à nova deliberação assemblear, passando a vigorar a partir da AGO de 2026.

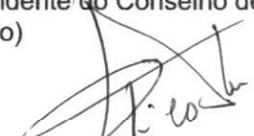
IV – Outros assuntos de interesse social.


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

8 – FECHO


Nada mais havendo tratar, encerrou-se a Assembléia Geral cuja ata, lida e achada conforme, vai assinada pelo Presidente do Conselho de Administração, pelo Secretário, pelos Diretores Executivos e pelo Conselheiro Fiscal.




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

RICARDO CAMPOS BORGES
Diretor Administrativo

ARTHUR COELHO PORCHAT DE ASSIS
Diretor de Controles e Riscos

JOSÉ PEDRO GARCIA REIS
Presidente do Conselho de Administração

RENATO REZENDE PAIVA
Diretor de Negócios

SEBASTIÃO ALUÍSIO DE SALES
Conselheiro Fiscal