

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 XXXIV (TRIGÉSIMA QUARTA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 30 DE MARÇO DE 2023.

1 – DATA, HORA, FORMA E LOCAL: No dia 30 (trinta) de março de 2023, às 18:00 (dezoito) horas, em terceira e última convocação, realizou-se de forma PRESENCIAL, na **ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS VETERANOS DE VARGINHA**, localizada na Rua Rodolfo Augusto da Silva, nº 315, Bairro Jardim Corcetti, CEP: 37.036-710, em Varginha – MG, acontecida em local diverso do da sede social por absoluta falta de espaço físico, a Assembleia Geral Ordinária da **COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA – SICOOB CREDIVAR**.

2- CONVOCAÇÃO: Em conformidade com as disposições legais e estatutárias, a Assembleia foi convocada de forma tríplice, mediante editais afixados nas dependências comumente mais frequentadas pelos associados, entre o período de 02/03/2023 e 30/03/2023, comunicação e distribuição aos associados por meio de circulares, no site da cooperativa - <https://www.sicoob.com.br/web/sicoobcredivar> e publicação do edital de convocação no jornal Correio do Sul – Edição 13.804 quinta-feira 02 de março de 2023, primeiro caderno, página 02 (dois).

3- PRESENÇA: Estiveram presentes 102 (cento e dois) associados, conforme assinaturas no Livro de presença das Assembleias Gerais. O SICOOB CREDIVAR possui 46.083 (quarenta e seis mil, oitenta e três) associados em condições de votar.

4- COMPOSIÇÃO DA MESA: Renato Rezende Paiva – Presidente do Conselho de Administração, Ruy Reis Villela – Vice-Presidente do Conselho de Administração, Fernando Graciano Pereira – Conselheiro de Administração, Júlio César Garcia Reis - Conselheiro de Administração, Luis Carlos Martins Porto - Conselheiro de Administração, Rogério de Brito Cândido - Conselheiro de Administração, Sérgio Frota Cruz - Conselheiro de Administração, Ricardo Campos Borges – Diretor Administrativo, Lucas Paiva Faria – 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, sendo que este expressa o seguinte teor:

COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIVAR LTDA - SICOOB CREDIVAR, COM SEDE NA RUA SILVIO COUGO, Nº 680 - BAIRRO VILA PAIVA, CEP 37.018-020 – VARGINHA/MG, INSCRITA NO CNPJ/MF SOB O Nº 25.798.596/0001-48, NIRE Nº 31400003886. EDITAL DE 1^a, 2^a E 3^a CONVOCAÇÃO DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA.



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 XXXIV (TRIGÉSIMA QUARTA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 30 DE MARÇO DE 2023.

O Presidente do Conselho de Administração da COOPERATIVA DE CRÉDITO CREDIVAR LTDA - SICOOB CREDIVAR - no uso das atribuições legais e estatutárias (art. 41, caput e Art. 72, II), CONVOCA os associados a esta Cooperativa Singular, em pleno gozo de seus direitos sociais, que nesta data são 46.083 (quarenta e seis mil, oitenta e três), em condições de votar, para se reunirem em **ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA**, a ser realizada de forma **PRESENCIAL**, na **ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS VETERANOS DE VARGINHA**, localizada na Rua Rodolfo Augusto da Silva, nº 315, Bairro Jardim Corcetti, CEP: 37.036-710, em Varginha – MG no dia 30 de março de 2023 (quinta-feira), às 16:00 (dezesseis horas), em primeira convocação, com a presença de 2/3 (dois terços) do número de associados; às 17:00 (dezessete horas), em segunda convocação, com a presença de metade mais 1 (um) dos associados; ou às 18:00 (dezoito horas), em terceira e última convocação, com a presença mínima de 10 (dez) associados, para deliberarem sobre a seguinte ordem do dia:

1. Prestação de contas dos órgãos de administração, acompanhada de parecer do conselho fiscal, compreendendo:
 - a) relatório da gestão;
 - b) balanço;
 - c) relatório da auditoria externa emitido pela CNAC – Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa;
 - d) demonstrativo das sobras apuradas.
2. Destinação das sobras apuradas, deduzindo-se as parcelas para os fundos obrigatórios;
3. Estabelecimento da fórmula de cálculo a ser aplicada na distribuição de sobras, com base nas operações de cada associado realizadas ou mantidas durante o exercício, excetuando-se o valor das quotas-partes integralizadas;
4. Eleição dos membros do Conselho Fiscal;
5. Quaisquer assuntos de interesse social.

OBS.:

1. A presente Assembleia Geral Ordinária realizar-se-á em local diverso da sede social do Sicoob Credivar, por absoluta falta de espaço físico.
2. A eleição realizar-se-á na **ASSOCIAÇÃO RECREATIVA DOS VETERANOS DE VARGINHA**, situado à Rua Rodolfo Augusto da Silva, nº 315, Bairro Jardim Corcetti, na cidade de Varginha/MG, no dia 30/03/2023, com início às 19:00 horas e com duração máxima de 8 (oito) horas ininterruptas, no único dia marcado para a eleição, podendo ser encerrada em um prazo menor, desde que todos os associados presentes e com direito a voto tenham votado.
3. O prazo para registro das chapas será de 05 (cinco) dias úteis, contados da publicação deste edital, ou seja, do dia 02.03.2023 (quinta-feira) ao dia 08.03.2023 (quarta-feira); o registro da chapa será feito na sede da Cooperativa, junto ao Vice Presidente do Conselho de Administração ou outra pessoa por ele designada, no horário de 10h00min (dez horas) às 15h00min (quinze horas).



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 XXXIV (TRIGÉSIMA QUARTA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 30 DE MARÇO DE 2023.

4. Havendo empate entre as chapas concorrentes à eleição, será vencedora a chapa cuja soma do tempo de associação dos seus membros ao Sicoob Credivar seja maior.

5. A presente assembleia será realizada sob as diretrizes da Instrução Normativa DREI nº 81/2020 e Regimento Eleitoral do Sicoob Credivar prevalecendo à respectiva instrução normativa em caso de conflito.

6. Considerando que este edital será afixado em locais apropriados das dependências comumente mais frequentadas pelos associados, publicado em jornal de circulação regular e disponibilizado aos associados, por intermédio de circulares e/ou por meios eletrônicos, não será feita a sua leitura durante a Assembleia Geral, visando agilizar os trabalhos.

Varginha (MG), 02 de março de 2023.

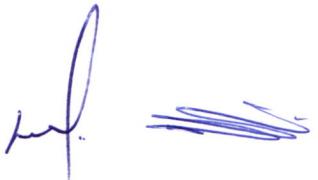
**Renato Rezende Paiva
Presidente do Conselho de Administração
SICOOB CREDIVAR**

E passou a discutir e deliberar os assuntos do dia nos seguintes termos:

7 – DELIBERAÇÕES:

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

O Sr. Renato Rezende Paiva – Presidente do Conselho de Administração promoveu a abertura da Assembleia, agradecendo aos cooperados, 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 que foram previamente publicados no jornal Correio do Sul, edição 13.815 de 17 de março de 2023 e no site do Sicoob Credivar - <https://www.sicoob.com.br/web/sicoobcredivar> - em 17 de março de 2023. A seguir teceu comentários acerca do relatório anual. Prosseguindo, o Diretor de Controles e Riscos, Arthur, apresentou o Balanço Anual e as demais peças contábeis. O parecer do Conselho Fiscal foi lido pelo Sr. Eduardo Moraes Ferreira, Conselheiro Fiscal (Coordenador), com a aprovação das contas. Foi lido também pelo Sr. Arthur o parecer sobre as demonstrações financeiras e notas explicativas emitido pela CNAC – Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa, pela aprovação das contas.



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.

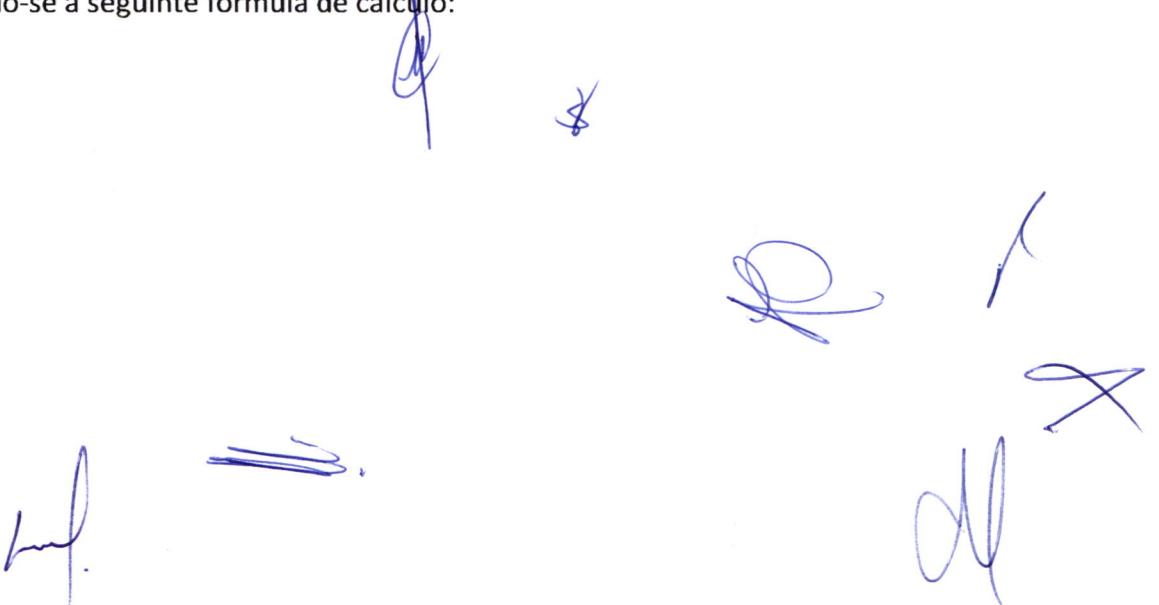
ATA DA XXXIV (TRIGÉSIMA QUARTA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 30 DE MARÇO DE 2023.

Foi ainda informado o valor das sobras líquidas apuradas no exercício de 2022, equivalentes à R\$ 57.072.228,73 (cinquenta e sete milhões, setenta e dois mil, duzentos e vinte e oito reais, setenta e três centavos). Em cumprimento ao Estatuto Social, das sobras totais apuradas no exercício de 2022, 5% (cinco por cento) correspondente a R\$ 2.853.611,44 (dois milhões, oitocentos e cinquenta e três mil, seiscentos e onze reais, quarenta e quatro centavos) foram revertidos para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES e 45% (quarenta e cinco por cento), correspondente a R\$ 25.682.502,93 (vinte e cinco milhões, seiscentos e oitenta e dois mil, quinhentos e dois reais, noventa e três centavos) para o Fundo de Reserva, ficando à disposição da AGO o montante de R\$ 28.536.114,36 (vinte e oito milhões, quinhentos e trinta e seis mil, cento e quatorze reais, trinta e seis centavos).

Feito isso, o Presidente, Sr. Renato Rezende Paiva, colocou em votação a prestação de contas e o respetivo balanço referente ao exercício financeiro de 2022, que foram aprovadas de forma unânime pelos presentes, exceto os legal e estatutariamente impedidos de votar.

II - Destinação das sobras apuradas, deduzindo-se as parcelas para os fundos obrigatórios e estabelecimento da fórmula de cálculo a ser aplicada na distribuição de sobras, com base nas operações de cada associado realizadas ou mantidas durante o exercício, excetuando-se o valor das quotas-partes integralizadas:

O Presidente do Conselho, Sr. Renato Rezende Paiva, informou à assembleia o valor das sobras líquidas do exercício de 2022, apuradas no valor de R\$ 28.536.114,36 (vinte e oito milhões, quinhentos e trinta e seis mil, cento e quatorze reais, trinta e seis centavos), ficando à disposição da assembleia, sendo deliberado pelos presentes que 80% (oitenta por cento) das sobras à disposição da assembleia sejam distribuídas proporcionalmente às operações realizadas junto ao SICOOB CREDIVAR, no ano de 2022, mediante a incorporação ao capital de cada um deles e, que os 20% (vinte por cento) sejam destinados à reservas utilizando-se a seguinte fórmula de cálculo:



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 XXXIV (TRIGÉSIMA QUARTA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 30 DE MARÇO DE 2023.

SUGESTÃO DE CRITÉRIO PARA INCORPORAÇÃO DE SOBRAS

SOBRA A DISPOSIÇÃO DA AGO -ANO 2023

ANO BASE 2022

DESCRÍÇÃO	Percentuais / Valores	
SALDO MÉDIO DEPÓSITOS A VISTA	20%	R\$ 5.707.222,87
SALDO MÉDIO APLICAÇÕES FINANCEIRAS	18%	R\$ 5.136.500,58
JUROS PAGOS EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO	40%	R\$ 11.414.445,75
PRODUTOS E SERVIÇOS	2%	R\$ 570.722,29
RESERVAS	20%	R\$ 5.707.222,87
TOTAL	100%	R\$ 28.536.114,36

Feito isso, o Presidente, Sr. Renato Rezende Paiva, colocou a matéria em votação sendo aprovada de forma unânime pelos presentes, exceto os legal e estatutariamente impedidos de votar.

IV- Eleição dos Membros do Conselho Fiscal:

O Sr. Renato Rezende Paiva, apresentou a chapa única para concorrer à eleição para o Conselho Fiscal da cooperativa.

CONSELHO FISCAL para um mandato até a Assembléia Geral Ordinária do ano de 2026, prorrogável até a posse dos novos membros:

CONSELHEIROS FISCAIS EFETIVOS: EDUARDO MORAES FERRERA, CPF nº 294.616.426-87, casado, brasileiro, produtor agropecuário, CI – MG-520.158 SSP/MG, nascido em Belo Horizonte – MG em 26/06/1958, residente e domiciliado na Rua Professor Raimundo Cândido, nº 52, apartamento 1402, Belvedere, Belo Horizonte – MG, CEP 30320-650.
GUILHERME SALGADO REZENDE, CPF nº 906.870.356-00, casado, brasileiro, produtor rural,



Handwritten signatures of the elected members, corresponding to the names listed in the previous text.

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 XXXIV (TRIGÉSIMA QUARTA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 30 DE MARÇO DE 2023.

CI – M-6.159.767 SSP/MG, nascido em Varginha – MG em 29/09/1971, residente e domiciliado na Rua Dona Cota, nº 160, apartamento 1602, Vila Pinto, Varginha – MG, CEP 37.010-560. **JOSÉ DE REZENDE PINTO NETO**, CPF nº 799.991.586-68, casado, brasileiro, produtor rural, CI – M-5.306.923 SSP/MG, nascido em Varginha – MG em 23/03/1972, residente e domiciliado na Rua José Alves, nº 64, Vila Pinto, Varginha – MG, CEP 37.010-540. **CONSELHEIRO FISCAL SUPLENTE: JOÃO ARTUR SIQUEIRA RODRIGUES**, CPF nº 193.262.706-53, casado, brasileiro, produtor rural, CI – M-1.610.310 SSP/MG, nascido em Três Corações – MG em 18/04/1956, residente e domiciliado na Rua Vereador Daniel Neder, nº 74 – Centro, Três Corações – MG, CEP 37410-007.

Os membros acima descritos foram eleitos por aclamação nos termos do regimento eleitoral do SICOOB CREDIVAR e a posse dos eleitos dependerá da aprovação dos seus nomes pelo Banco Central do Brasil. O senhor presidente declarou, em nome da cooperativa, que os eleitos não têm antecedentes criminais e que desconhece fatos desabonadores à sua conduta.

V – Quaisquer assuntos de interesse social: O Presidente do Conselho franqueou a palavra aos presentes, colocando-se à disposição para responder a quaisquer questionamentos e dúvidas sobre os assuntos apresentados. Os associados presentes se declararam satisfeitos com as explicações dadas, não mais fazendo uso da palavra e nem possuindo outros assuntos a serem tratados.

8 – FECHO

Nada mais havendo tratar, encerrou-se a Assembléia Geral.

Eu, Ruy Reis Villela, Vice Presidente do Conselho de Administração e secretário da presente Assembleia, declaro sob as penas da lei que: (i) todos os requisitos para realização desta Assembleia DIGITAL foram preenchidos, especialmente os previstos na IN DREI nº 81/2020; (ii) esta ata retrata fielmente o ocorrido na presente Assembleia Geral Ordinária, bem como que a mesma foi lavrada em folhas soltas e irá compor livro próprio. Sendo assim, assino a presente Ata para todos os fins de direito.



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

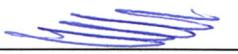


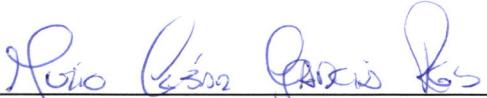
RENATO REZENDE PAIVA
Presidente do Conselho de Administração



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.

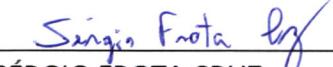
ATA DA XXXIV (TRIGÉSIMA QUARTA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DA COOPERATIVA DE CREDITO CREDIVAR LTDA – SICOOB CREDIVAR - REALIZADA NO DIA 30 DE MARÇO DE 2023.


FERNANDO GRACIANO PEREIRA
Conselheiro de Administração


JÚLIO CESAR GARCIA REIS
Conselheiro de Administração


LUIS CARLOS MARTINS PORTO
Conselheiro de Administração

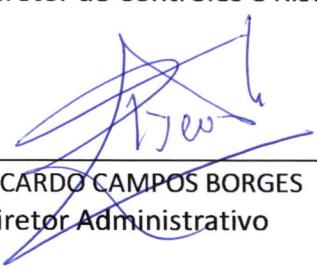

ROGÉRIO DE BRITO CÂNDIDO
Conselheiro de Administração


SÉRGIO FROTA CRUZ
Conselheiro de Administração


EDUARDO MORAES FERREIRA
Conselheiro Fiscal (Coordenador)


ARTHUR COELHO PORCHAT DE ASSIS
Diretor de Controles e Riscos


LUCAS PAIVA FARIA
Diretor de Negócios


RICARDO CAMPOS BORGES
Diretor Administrativo

