

Arapongas, 14 de abril de 2025.

Aos Cooperados da  
Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte.

**Ref.: Assembleia Geral Ordinária – 2025 – Deliberações**

A Assembleia Geral Ordinária foi realizada de forma semipresencial no dia 12 de abril de 2025, às quinze horas (horário de Brasília), em terceira e última chamada, tendo como local de realização física e direção dos trabalhos o Hotel Executive Arapongas, sito à Rua Marabú, 1.229, Centro, na cidade de Arapongas-PR, local este fora de sua sede social, em razão da falta de espaço e também para possibilitar a sua realização de forma semipresencial, com transmissão em tempo real, por vídeo conferência, às agências PA Campo Grande – Afonso Pena, sito a Rua Rui Barbosa, 2584, Centro, Campo Grande-MS; PA Dourados – Marcelino Pires, sito à Av. Marcelino Pires, 1278 – Centro, Dourados- MS, PA Três Lagoas – Capitão Olinto Mancini, sito à Av. Capitão Olinto Mancini, 1085, Centro, Três Lagoas- MS, e PA Corumbá – Antônio Maria Coelho, sito à Rua Antônio Maria Coelho, 319 – Centro – Corumbá – MS, asseguradas a participação e a votação também à distância do PA Ponta Porã – Marechal Floriano, sito à Av. Marechal Floriano Peixoto, 979 – Centro – Ponta Porã-MS, via sistema eletrônico de transmissão – vídeo conferencia e de votação (aplicativo *Sicoob Moob*).

Na oportunidade, participaram 17 (dezessete) delegados, sendo 09 (nove) presentes no local de realização física da Assembleia e 08 (oito) delegados participando à distância, presentes nas agências do Mato Grosso do Sul, por meio dos sistemas eletrônicos de votação, realizando-se a assembleia em terceira convocação, não havendo o comparecimento de delegados em primeira e segunda chamadas. Tendo sido acompanhada também por aplicativo por colaboradores, cooperados, conselheiros e diretores.

Os assuntos tratados foram de acordo com o edital de convocação para a assembleia, conforme dispõe o Estatuto Social, sendo publicado o edital de convocação no sítio eletrônico da cooperativa, bem como afixado no mural das agências.

Os delegados deliberaram e aprovaram sobre os assuntos conforme segue:

**Item 1. Prestação de Contas dos órgãos da administração, compreendendo: a. Relatório de Gestão; b. Balanços; c. Demonstração de Sobras apuradas; d. Relatório de Auditoria Externa:** Foi apresentado o vídeo institucional em atendimento ao item 1<sup>a</sup>. Relatório de gestão relativo ao ano de 2024 e na sequência foi apresentado o balanço patrimonial, demonstrações

contábeis e demonstrações de sobras apuradas, de tal forma que foi destacado que o resultado operacional do exercício foi de R\$ 1.191.017,49 (um milhão, cento e noventa e um mil, dezessete reais e quarenta e nove centavo) e que, após o pagamento de juros ao capital, de R\$ 380.955,80 (trezentos e oitenta mil, novecentos e cinquenta e cinco reais e oitenta centavos), e, após as destinações estatutárias, nos valores de R\$ 522.617,49 (quinhentos e vinte e dois mil, seiscentos e dezessete reais e quarenta e nove centavos) para o Fundo de Reserva Legal, R\$ 43.551,49 (quarenta e três mil, quinhentos e cinquenta e um reais e quarenta e nove centavos) para o FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social, e a reversão do FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social e/ou Fundos Voluntários de R\$ 60.968,12 (sessenta mil, novecentos e sessenta e oito reais e doze centavos) totalizaram as sobras à disposição da Assembleia o valor de R\$ 304.860,43 (trezentos e quatro mil, oitocentos e sessenta reais e quarenta e três centavos), e do relatório da auditoria externa, destacando que recomenda a aprovação das contas. O item foi apreciado e aprovado com o registro de 16 (dezesseis) votos a favor e nenhum voto contrário dos delegados.

**Item 2. Destinação de sobras apuradas no exercício deduzidas as parcelas para os fundos obrigatórios e estabelecimento da fórmula a ser aplicada na distribuição de sobras:** Foi sugerido que o montante de R\$ 304.860,43, referente às sobras de 2024, fosse destinado para a Reserva de Contingência. a.1) Formação: A criação da Reserva para Contingência foi constituída em 2024; a.2) Valor: O valor de R\$ 304.860,43 (trezentos e quatro mil, oitocentos e sessenta reais e quarenta e três centavos), somado ao montante de R\$ 268.382,53 destinado para esta reserva na Assembleia Geral Ordinária (AGO) de 2024, resulta em um total de R\$ 573.242,96; a.3) Conta Contábil: 6.1.5.30.00.00-9 – Reservas para Contingências, e a.4) Finalidade de aplicação: compensar, no exercício de 2025, na conta contábil “6.1.7.10.00.00-5 – Sobras ou Perdas Acumuladas”, os impactos decorrentes do aumento de provisão para atendimento das Resoluções CMN nº 4.966/2021 e BCB nº 352/2023. O item foi apreciado e aprovado por unanimidade pelos delegados.

**Item 03. Fixação do valor das cédulas de presença, honorários e gratificações dos membros do Conselho de Administração:** Foi apresentada a proposta de atualização do valor da cédula de presença para Conselheiros de Administração, para o valor de R\$ 1.350,00 (um mil e trezentos e cinquenta reais). Terão direito às cédulas os membros do Conselho de Administração que participarem das reuniões do conselho, fazendo jus à remuneração mensal de uma cédula de presença, independente de quantas reuniões ordinárias ou extraordinárias participarem em período mensal. Também será paga uma cédula de presença aos membros do Conselho de Administração para a participação nos comitês, independentemente de quantas propostas sejam analisadas ou

quantidade de reuniões realizadas. Esclarecendo que, conforme a proposta, será paga uma cédula de presença aos membros do conselho de administração, por dia de participação, em eventos, treinamentos, reuniões ou atividades em que estejam representando a cooperativa. Foi também concedido seguro de vida aos membros do Conselho de Administração, mediante inclusão na apólice de seguro de vida em grupo, juntamente com os colaboradores da cooperativa. O item foi apreciado e aprovado com o registro de 16 (dezesseis) votos a favor e nenhum voto contrário dos delegados.

**Item 04. Aprovação da política de remuneração dos ocupantes de cargos na Diretoria Executiva, prevendo o valor global para pagamento dos honorários, gratificações e/ou benefício:** Foi proposto o valor global de R\$1.812.652,69 (um milhão oitocentos e doze mil, seiscentos e cinquenta e dois reais e sessenta e nove centavos), para a cobertura do valor global anual dos honorários, benefícios, gratificações natalinas e gratificação/bônus máximo no atingimento das metas (de acordo com os critérios do PPR pactuado junto ao SICOOB CENTRAL UNICOOB). O item foi apreciado e aprovado por unanimidade pelos delegados.

**Item 05. Eleição dos Membros do Conselho de Administração:** Foi feita uma breve apresentação dos candidatos da chapa única do Conselho de Administração, senhores: Ademir Molinari; Fortunato Coelho Graça Junior; Valdecir Abreu Pinto; Silvio Luiz Pinetti; Adriano Alvani; Jean Rodrigues; Mario Humberto Molina; Maurílio Valério, e GianFranco Bertoncim Poliseli. Os nomes foram apreciados e a chapa foi eleita por unanimidade pelos delegados.

**Item 06. Aprovação da revisão sistêmica das seguintes políticas: a. Política Institucional de Controles Internos e Conformidade; b. Política de Sucessão de Administradores do Sicoob; c. Política Institucional de Governança Corporativa; e d. Política de Remuneração de Administradores do Sicoob:** Foi realizada uma breve apresentação de quatro políticas sistêmicas atualmente em vigor, destacando-se seu caráter sistêmico e a necessidade de alinhamento às diretrizes do CCS – Centro Cooperativo Sicoob. As políticas apresentadas foram: a. Política Institucional de Controles Internos e Conformidade; b. Política de Sucessão e Remuneração de Administradores do Sicoob; c. Política Institucional de Governança Corporativa; e d. Política de Remuneração de Administradores do Sicoob. Após a apresentação, a proposta de adesão às atualizações das referidas políticas foi submetida à votação, sendo aprovada por unanimidade pelos delegados.

**Item 07. Aprovação do Regulamento Eleitoral:** Foi apresentada a atualização do Regulamento Eleitoral, com o objetivo alinhamento com as atualizações do CCS e no Sicoob Central Unicoob, além de uma revisão com as particularidades e necessidades específicas da nossa instituição. A proposta foi colocada em



votação, sendo aprovado o Regulamento Eleitoral por unanimidade de votos dos delegados.

**Item 08. Apresentação do planejamento das atividades da cooperativa:** Foi apresentado o planejamento das atividades da cooperativa que projeta para o final do exercício de 2025, os seguintes números: R\$ 301.200.000,00 em recursos administrados; R\$ 180.000.775,10 em operações de crédito; R\$ 14.615.600,00 receitas de produtos e serviços; 19.560 de cooperados totais; 4,11% de índice de inadimplência; 2,98% de índice de aproveitamento de produtos; 69,51% P&S despesas administrativas; 47,82% índice de eficiência operacional; NPS 51; e-NPS 62%; 7,60% IPROV; 4,11% IHH (índice de prejuízo) 12 meses e um resultado apurado de R\$ 3.812.080,00. Este Item é apenas informativo, não tendo sido objeto de votação, apenas de apresentação, encerrando os assuntos relativo à Assembleia Geral Ordinária.

ASSINADO NO ORIGINAL

---

**Mario Rossetti Junior**  
Diretor de Negócios

---

**Elenice da Rocha Soares Pelisson**  
Diretora de Riscos e Controles

**Cooperativa de Crédito Horizonte – Sicoob Horizonte**  
**Diretoria Executiva**