

Apucarana, 18 de abril de 2024.

Aos cooperados da Cooperativa de Crédito Sicoob Aliança

DELIBERAÇÕES DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA (AGO) DE 2024

A Assembleia foi regularmente convocada pelo Edital publicado no Jornal Tribuna do Norte de 08/02/2024, página B2. Também foram afixadas cópias do EDITAL em todos os Postos de Atendimento (agências) da cooperativa. Enviado por e-mail e WhatsApp diretamente aos delegados. A rerratificação do Edital foi publicada em 16/03/2024, também no Jornal Tribuna do Norte, página C3, e enviadas e afixadas da mesma forma que o edital originário.

Preliminarmente à realização da AGO, em 16/04/2024 realizamos a REUNIÃO PREPARATÓRIA para a assembleia, com a presença virtual de mais de 1.400 associados. Na ocasião foram apresentados todos os temas que seriam discutidos na AGO, com o esclarecimento das dúvidas levantadas pelo “chat”. Os questionamentos de ordem operacional foram encaminhados às agências, para os gerentes orientarem diretamente os associados.

Em 18/04/2024, às 19 horas, ocorreu a AGO 2024 do Sicoob Aliança. Foi realizada de forma SEMIPRESENCIAL, conforme Edital de Convocação. Contamos com a presença de 44 DELEGADOS aptos a votar (Titulares ou Suplentes em exercício do cargo) representando a vontade de nossos associados. Também contamos com a presença dos CONSELHEIROS de Administração e Fiscal e dos DIRETORES da cooperativa, de Representantes do Conselho de Administração e da Diretoria da Central Unicoob e suas coligadas, e equipe técnica de suporte para execução do evento.

Os seguintes assuntos formaram a ORDEM DO DIA:

1. prestação de contas dos órgãos de administração, acompanhada do parecer do Conselho Fiscal, compreendendo:
 - a) relatório da gestão;
 - b) balanços elaborados no primeiro e no segundo semestres do exercício social anterior;
 - c) relatório da auditoria externa;
 - d) demonstrativo das sobras apuradas.
2. destinação das sobras apuradas, deduzidas as parcelas para os fundos obrigatórios;
3. Estabelecimento da fórmula de cálculo a ser aplicada na distribuição de sobras;
4. fixação do valor das cédulas de presença, honorários e gratificações dos membros do Conselho de Administração e cédula de presença dos membros do Conselho

Fiscal e estabelecimento do índice a ser adotado para reajustes anuais dos referidos itens;

5. Eleição dos membros do Conselho de Administração

6. Fixação de valor global para pagamento dos honorários e das gratificações dos membros da Diretoria Executiva e estabelecimento do índice a ser adotado para reajustes anuais do referido item;

7. Atualização sistêmica das seguintes políticas:

- Política Institucional de Governança Corporativa;
- Política Institucional de Controles Internos e Conformidade;
- Política de Sucessão de Administradores do Sicoob.

Em uma demonstração de apoio e confiança no trabalho de nossa cooperativa, fomos honrados com a aprovação de todos os assuntos **POR UNANIMIDADE** dos votos dos delegados. A seguir apresentamos cada uma das deliberações, e as informações sintéticas sobre cada item. Desta forma esperamos estar cumprindo nosso compromisso de máxima TRANSPARÊNCIA da gestão junto a todo quadro social.

ITEM 01 – PRESTAÇÃO DE CONTAS

Todas as demonstrações contábeis foram publicadas no site da cooperativa em 08/02/2024, e enviadas individualmente a todos os delegados. O parecer da auditoria externa não apresentou NENHUMA RESSALVA. O parecer do Conselho Fiscal foi FAVORÁVEL à aprovação das contas. De maneira sintética, os principais números da cooperativa e seu crescimento podem ser aferidos na tabela seguinte, e demonstram a solidez e crescimento de nossa cooperativa:

Indicadores	2023	2022	Var.%
Ativos	633.988.202,55	567.166.761,99	12%
Operações de Crédito	396.601.968,79	411.028.949,45	-4%
Depósitos Totais	430.661.050,22	377.065.620,72	14%
Depósitos a Vista	112.719.000,20	107.205.635,06	5%
Depósitos a Prazo	233.069.923,89	203.251.564,94	15%
LCI+LCA+Dep.sob Aviso	84.872.126,13	66.608.420,72	27%
Patrimônio Líquido	91.331.284,33	81.827.175,90	12%
Capital Social	58.283.632,02	51.654.505,70	13%
Fundo de Reserva	29.849.675,02	27.504.438,12	9%

As demonstrações financeiras completas do exercício 2023 podem ser visualizadas no site da cooperativa, pelo LINK:

<https://www.sicoob.com.br/web/sicoobalianca/demonstracoes-contabeis>

ITEM 02 – DESTINAÇÃO DAS SOBRAS

A AGO decidiu por DISTRIBUIR AOS COOPERADOS todo o saldo de sobras, no valor de R\$ 3.224.700,73.

	2023	2022
Resultado Contábil	12.358.205,95	9.900.510,94
(-) Juros ao Capital (já creditados aos cooperados em 31/12)	-6.814.991,76	-5.640.175,70
Resultado Antes das Destinações	5.543.214,19	4.260.335,24
Destinações Estatutárias	-2.638.391,51	-2.183.098,97
(-) FATES 5%	-293.154,61	-242.566,55
(-) FUNDO DE RESERVA 40%	-2.345.236,90	-1.940.532,42
(+) REVERSAO UTILIZACAO DO FATES	319.878,05	590.995,81
Sobras à Disposição da AGO	3.224.700,73	2.668.232,08

ITEM 03 – FORMA DE RATEIO

Foi deliberado que o RATEIO será feito da seguinte forma:

- R\$ 600.000,00 serão distribuídos proporcionalmente ao valor do SALDO MÉDIO POSITIVO das CONTAS CORRENTES DE DEPÓSITO À VISTA;
- R\$ 1.600.000,00 serão distribuídos proporcionalmente ao valor do SALDO MÉDIO REAL das APLICAÇÕES FINANCEIRAS, incluindo CAPTAÇÃO REMUNERADA em DAP, RDC, LCA e LCI;
- R\$ 1.024.700,73 serão distribuídos proporcionalmente ao valor dos JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS, TÍTULOS DESCONTADOS E RURAL, pagos pelos associados, por ocasião de utilização de operações de TÍTULOS DESCONTADOS (CHEQUES E DUPLICATAS), JUROS PAGOS NA UTILIZAÇÃO DE LIMITE DE CONTA CORRENTE, JUROS PAGOS SOBRE EMPRÉSTIMOS E CRÉDITO RURAL.

O valor apurado será creditado INTEGRALMENTE na conta capital de cada cooperado. Aqueles que desejarem transferir esse valor creditado de sobra da conta capital para a conta corrente podem fazê-lo diretamente em nossas agências, com prazo até o dia 03/05/2024.

ITEM 04 – CÉDULAS DE PRESENÇA E HONORÁRIOS DOS CONSELHEIROS

Foi deliberado que as cédulas de presença dos conselhos de Administração e Fiscal, e o Pró-Labore do Presidente do Consad serão corrigidas pelo INPC acumulado (3,86%) desde o último reajuste.

ITEM 05 – ELEIÇÃO DOS MEMBROS DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Aprovada a eleição do novo conselho de administração, a saber:

Osnei José Simões Santos	- Presidente
Luiz Fernando Mamede Mendes	- Vice-Presidente;
Anderson Luís Borghesan Reis	- Conselheiro de Administração
Antônio Manuel Marques Ferreira	- Conselheiro de Administração
Fábio Cristiano Alves	- Conselheiro de Administração
José Dionísio Mendes	- Conselheiro de Administração
José Nidécio Rabassi	- Conselheiro de Administração
Liza Cristina Ganem	- Conselheiro de Administração
Mario Fagundes de Lima	- Conselheiro de Administração
Roberto Luiz Bachmann	- Conselheiro de Administração
Wanderlei João Faganello	- Conselheiro de Administração

ITEM 06 – VALOR GLOBAL – ORÇAMENTO HONORÁRIOS DIRETORIA EXECUTIVA

Aprovada a correção do orçamento global pelo INPC (3,86%).

ITEM 07 – ATUALIZAÇÃO SISTÊMICA DAS POLÍTICAS DO SICOOB

Foram aprovadas as atualizações vigentes das seguintes políticas:

- Política Institucional de Governança Corporativa;
- Política Institucional de Controles Internos e Conformidade;
- Política de Sucessão de Administradores do Sicoob.

Também foi aprovada a outorga para que o CONSAD possa aprovar alterações futuras de todas as políticas sistêmicas. As políticas acima ficarão disponíveis no sítio eletrônico <https://www.sicoob.com.br/web/sicoobalianca/editais-publicacoes-estatuto>

Informações complementares podem ser obtidas no site www.sicoob.com.br cooperativa **4374**, ou diretamente junto à cooperativa **(43) 3162-2561** ou WhatsApp **(43) 99982-1943** ou ainda governanca.4374@sicoob.com.br.

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICOOB ALIANÇA

Osnei José Simões Santos
Presidente do Conselho de Administração