

SÍNTESE DAS DELIBERAÇÕES - ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

30 DE MARÇO DE 2021

- 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 segundo semestres do exercício social de 2020; c) relatório da auditoria externa CNAC - Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa; d) demonstrativo das sobras apuradas no exercício de 2020:**

Deliberação: Foram apresentados o Balanço Patrimonial e o Relatório da Gestão, acompanhado de suas peças legais, documentos estes que já tinham sido previamente publicados. Foi apresentado o balanço dos dois semestres do exercício de 2020 bem como do demonstrativo das sobras apuradas no exercício encerrado em 31/12/2020 através de um vídeo explicativo e dinâmico. Foi lido, pelo coordenador do Conselho Fiscal, Sr. Gilmar de Oliveira, o parecer do Conselho Fiscal, pela aprovação das contas. Foi apresentado, o parecer sobre as demonstrações financeiras e notas explicativas, sem ressalvas, da Auditoria Externa realizada pela CNAC - Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa. O Presidente do Conselho de Administração Cantídio Carlos França Ferreira, em cumprimento ao Art. 36, do Estatuto Social, informou que, das sobras brutas apuradas no exercício de 2020, no valor de R\$6.661.981,85 (seis milhões, seiscentos e

sessenta e um mil, novecentos e oitenta e um reais, e oitenta e cinco centavos), foi dividido da seguinte forma:

DESTINAÇÃO DAS SOBRAS

DESCRIÇÃO	VALOR
RESULTADO GLOBAL 2020	8.272.250
(-) PAGAMENTO DE JUROS SOBRE O CAPITAL	925.382
(-) PAGAMENTO DE PLR (Colaboradores e Diretoria)	684.887
SOBRAS ANTES DAS DESTINAÇÕES	6.661.981
(-) RESERVA LEGAL – 70%	4.663.387
(-) F.A.T.E.S. 10%	666.198
SOBRAS LÍQUIDAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O.	1.332.396

Os itens apresentados, colocados em votação no aplicativo Sicoob Moob, foram aprovados por maioria dos Delegados presentes.

2. Destinação das sobras apuradas no exercício de 2020, deduzidas as parcelas para os fundos obrigatórios:

Deliberação: Foi apresentada a proposta do Conselho de Administração de que o montante das sobras líquidas do exercício de 2020 à disposição da Assembleia no valor de **R\$1.332.396,36 (um milhão, trezentos e trinta e dois mil, trezentos e noventa e seis reais, e trinta e seis centavo)**, considerando o disposto no item IV da ordem do dia da Assembleia, que prevê a deliberação sobre a criação do Fundo de Perdas Operacionais do Sicoob

Crediriodoce, propõe que o percentual de 15% das sobras líquidas à disposição da Assembleia, o que corresponde ao valor de R\$199.859,45 (cento e noventa e nove mil, oitocentos e cinquenta e nove reais, e quarenta e cinco centavos), seja destinado ao referido fundo, caso aprovado. Caso o fundo não seja aprovado o percentual será distribuído aos associados nos mesmos critérios do restante das sobras. E que o percentual de 85% no valor de **R\$1.132.536,91 (um milhão, centro e trinta e dois mil, quinhentos e trinta e seis reais, e noventa e um centavos)** sejam distribuídos aos associados, através de crédito em conta corrente, proporcionalmente às operações realizadas, respeitados os seguintes critérios:

1. Ser considerado Associado Ativo - Movimentação em conta corrente dentro dos últimos 180 dias;
2. Ser considerado Associado Regular - Sem restrições de cheques devolvidos em aberto alínea 12; com o capital mínimo integralizado (R\$20,00 PF e R\$100,00 PJ); sem operações de crédito em atraso, incluindo cartão, coobrigações, prejuízo e AD, na data-base de 31/03/2021; e com
3. Cadastro em dia até 31/03/2021. (Renovado há menos de 360 dias).

Obs.: o crédito será efetuado até o dia 15/04/2021 na conta corrente, independente de solicitação. Os casos irregulares e inativos serão creditados na conta capital.

Colocada a proposta em votação, no aplicativo Sicoob Moob, foi aprovada por maioria dos Delegados presentes.

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:

Deliberação: Foi apresentada a proposta do Conselho de Administração, onde a destinação das sobras seja depositada na conta corrente dos associados, proporcional às operações realizadas com a Cooperativa, de acordo com a seguinte proporção:

PROPOSTA DE RATEIO	
25%	- Sobre o saldo médio do depósito a vista;
15%	- Sobre o saldo médio do depósito a prazo;
35%	- Sobre os juros pagos nas operações de crédito, excluídas as operações de repasse, adiantamento a depositantes e prejuízos;
15%	- Sobre tarifas e serviços;
10%	- Sobre transações financeiras através de canais digitais e ATM's

Colocada a proposta em votação, no aplicativo Sicoob Moob, foi aprovada por maioria dos Delegados presentes.

4. - Aprovação da Criação do Fundo de Perdas Operacionais do Sicoob Crediriodoce:

Deliberação: Foi apresentada a proposta do Conselho de Administração referente à criação de um Fundo de Perdas Operacionais do Sicoob Crediriodoce, que tem por objetivo reparar a Cooperativa em caso de perdas resultantes de falhas, deficiências ou inadequação nos processos sistêmicos, sob responsabilidade do

Sicoob, que possam afetar as cooperativas, como por exemplo as seguintes situações que poderão ser subsidiadas pelo fundo:

- a) Fraudes nos canais de atendimento, mediante violação ou acesso não autorizado ao SICOOBNET, ocorridas nas entidades do SICOOB, denominadas “fraudes externas”;
- b) Erros e/ou falhas nos processos sistêmicos, que possam afetar as cooperativas, denominadas “perdas operacionais”.

Nesse sentido, a proposta do Conselho de Administração é que seja destinado o percentual de 15% do valor das sobras líquidas à disposição da Assembleia para criação do Fundo de Perdas Operacionais do Sicoob Crediriodoce, o que corresponde ao valor de R\$199.859,45 (cento e noventa e nove mil, oitocentos e cinquenta e nove reais, e quarenta e cinco centavos).

Colocada a proposta em votação, no aplicativo Sicoob Moob, foi aprovada por maioria dos Delegados presentes.

5. Fixação do valor de honorários e gratificações dos membros do Conselho de Administração, e cédula de presença dos membros do Conselho Fiscal:

Deliberação: Foi apresentada a proposta do Conselho de Administração que é pela manutenção dos honorários dos Conselheiros e Presidente do Conselho de Administração, e também manutenção da cédula de presença dos Conselheiros Fiscais, para todos manutenção dos benefícios atualmente recebidos, conforme descrito a seguir:

DESCRIÇÃO	VALOR	BENEFÍCIOS
Honorários do Presidente do Conselho de Administração	R\$17.181,90	*Reajuste anual pelo mesmo índice dos funcionários e à mesma época; *Seguro de Responsabilidade Civil; *Programa de Participação nos Resultados referente ao ano de 2021, limitado ao valor de até um honorário dos conselheiros de administração.
Honorários dos Conselheiros de Administração	R\$3.396,42	*Reajuste anual pelo mesmo índice dos funcionários e à mesma época; *Seguro de Responsabilidade Civil; Programa de Participação nos Resultados referente ao ano de 2021, limitado ao valor de até um honorário dos conselheiros de administração.
Cédula de Presença dos Conselheiros Fiscais	R\$1.132,15	*Reajuste anual pelo mesmo índice dos funcionários e à mesma época; *Seguro de Responsabilidade Civil.

Colocada a proposta em votação, no aplicativo Sicoob Moob, foi aprovada por maioria dos Delegados presentes.

6. Fixação do valor global para pagamento dos honorários, das gratificações e dos benefícios dos membros da Diretoria Executiva:

Deliberação: Foi apresentada a proposta do Conselho de Administração que é pela manutenção dos honorários atuais da Diretoria Executiva e benefícios atualmente recebidos, conforme descrito a seguir:

DESCRIÇÃO	VALOR	BENEFÍCIOS
Valor dos Honorários dos Diretores Executivos, podendo o Conselho de Administração estabelecer valor menor	R\$24.026,53	<ul style="list-style-type: none"> *Reajuste anual pelo mesmo índice dos funcionários e à mesma época; *Seguro de Responsabilidade Civil; *Programa de Participação nos Resultados referente ao ano de 2021, de acordo com as regras estabelecidas; *Gratificação natalina de igual valor aos honorários; *Licença remunerada com período a ser definido pelo Conselho de Administração; *Previdência complementar; *Seguro de vida; *Ticket alimentação; *Cesta alimentação; *Plano de saúde.

Colocada a proposta em votação, no aplicativo Sicoob Moob, foi aprovada por maioria dos Delegados presentes.

7. Eleição dos membros do Conselho Fiscal da Cooperativa:

Deliberação: Foi apresentada pelo Presidente do Conselho de Administração a única chapa registrada para eleição do Conselho Fiscal para um mandato de 02 (dois) anos, ou seja, até a Assembleia Geral Ordinária de 2023, em conformidade com o Regimento Eleitoral dos Órgão de Administração do Sicoob Crediriodoce, conforme descrição a seguir:

	GILMAR OLIVEIRA	EFETIVO	
	VULMAR SAYÃO DE BRITO	EFETIVO	
	DALQUIO RAMOS DE OLIVEIRA	EFETIVO	
	ELY FLÁVIO DA SILVA	SUPLENTE	
	MÁRIO DIAS LEÃO	SUPLENTE	
	NICOLINA MARTINS BARBOSA DE QUEIROZ	SUPLENTE	

Os referidos senhores foram eleitos através do aplicativo Sicoob Moob por maioria dos Delegados presentes.

8. Assuntos diversos de interesse social:

A palavra foi aberta aos presentes, havendo manifestações de congratulações e elogios dos Delegados Srs. Guilherme Olinto Abreu Lima Resende, Roberto César de Almeida e Armando José Tavares.

Não havendo nada mais a tratar, o Presidente, Sr. Cantídio Ferreira, agradeceu o apoio e a presença de todos. Assim, o Presidente, deu por encerrada a Assembleia Geral.

Cantídio Carlos França Ferreira
Presidente do Conselho de Administração do Sicoob
Crediriodoce

SÍNTESE DAS DELIBERAÇÕES - ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

30 DE MARÇO DE 2021

1. Reforma Geral do Estatuto Social do SICOOB CREDIRIODOCE, sem alteração do objeto social (artigos 1º ao 94):

Deliberação: O Presidente explicou que as alterações propostas já foram submetidas à apreciação do Conselho de Administração do Sicoob Crediriodoce, e que as alterações decorrem de atualização no modelo padrão de estatuto estabelecido pelo Sicoob Central Crediminas e Sicoob Confederação, além de adequações necessárias a realidade da Cooperativa. Em seguida, o Presidente passou a palavra para a Diretora Kelen Vória, que apresentou as propostas das alterações estatutárias, conforme redações contidas na apresentação projetada e disponibilizada no site da Cooperativa.

Colocada a proposta em votação, no aplicativo Sicoob Moob, foi aprovada por maioria dos Delegados presentes.

2. Alteração da Política e Plano de Sucessão de Administradores do Sicoob Crediriodoce:

Deliberação: Presidente explicou que as alterações propostas já foram submetidas à apreciação do Conselho de Administração do Sicoob Crediriodoce, e que as alterações decorrem de atualização no modelo padrão da referida política e plano pelo Sicoob Central Crediminas e Sicoob Confederação, além de adequações necessárias a realidade da Cooperativa. Em seguida, o Presidente passou a palavra para a Diretora Kelen Vória, que apresentou as

propostas das alterações conforme redações contidas na apresentação projetada e disponibilizada no site da Cooperativa.

Colocada a proposta em votação, no aplicativo Sicoob Moob, foi aprovada por maioria dos Delegados presentes.

3. Alteração da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade:

Deliberação: Presidente explicou que as alterações propostas já foram submetidas à apreciação do Conselho de Administração do Sicoob Crediriodoce, e que as alterações decorrem de atualização no modelo padrão da referida política e plano pelo Sicoob Central Crediminas e Sicoob Confederação. Em seguida, o Presidente passou a palavra para a Diretora Kelen Vória, que apresentou as propostas das alterações conforme redações contidas na apresentação disponibilizada.

Colocada a proposta em votação, no aplicativo Sicoob Moob, foi aprovada por maioria dos Delegados presentes.

Não havendo nada mais a tratar, o Presidente, Sr. Cantidio Ferreira, agradeceu o apoio e a presença de todos. Assim, o Presidente, deu por encerrada a Assembleia Geral Extraordinária.

Cantídio Carlos França Ferreira
Presidente do Conselho de Administração do Sicoob
Crediriodoce