



COOPERATIVA DE CRÉDITO COOP

CNPJ: 49.389.307/0001-15



JUCESP PROTOCOLO
0.813.261/23-5



NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO DO REGISTRO DE EMPRESAS - NIRE: 354.000.000.31

NÚMERO DE REGISTRO NA OCESP: 701 SP-0001

ENDEREÇO: Rua Bento Dias n.º 608 – Centro – Capivari/ SP – CEP: 13.360-089

ATA SUMÁRIA Nº 58 (CINQUENTA E OITO) DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA E ORDINÁRIA DIGITAL

I – DATA, HORA E LOCAL.

No dia 30 (trinta) do mês de março de dois mil e vinte e três, às 19h00 (dezenove horas), em terceira e última convocação, foram realizadas por meio eletrônico, com transmissão ao vivo na Sede da Cooperativa, instalada na Rua Bento Dias nº 608, Centro, na cidade de Capivari, Estado de São Paulo, CEP: 13.360-089, realizou-se a Assembleia Geral Extraordinária Digital e a Assembleia Geral Ordinária Digital da Cooperativa de Crédito Cooplivre - Sicoob Cooplivre.

Observação:

Assembleia Geral Extraordinária e Assembleia Geral Ordinária, foi realizada por meio eletrônico, observadas as disposições da Instrução Normativa n.º 81 do Departamento Nacional de Registro Empresarial e Integração (DREI), publicada em 10 de junho de 2020, com transmissão ao vivo via canal do Sicoob Cooplivre no Youtube, adotando-se como meio de participação e deliberação, o aplicativo SICOOB MOOB.

A gravação integral da Assembleia está devidamente arquivada na Sede da Cooperativa e permanecerá à disposição dos órgãos competentes.

II – PRESENCAS E CONVOCAÇÃO:

Iniciou-se esta Assembleia com a participação remota de 320 (trezentos e vinte) associados em 3ª convocação, conforme relatório de autenticações eletrônicas da plataforma MOOB e certificação feita pelo Presidente e Secretário, o qual foi anexado no livro de presença às Assembleias Gerais, número legal para instalação e funcionamento da Assembleia em 3ª e última convocação. Esclarecido que nesta data é de 25.942 (vinte e cinco mil, novecentos e quarenta e dois) o número total de associados em condições de votar.

A Assembleia foi convocada de forma tríplice e cumulativa, por meio de afixação nos locais frequentados pelos associados, divulgação no site oficial da Cooperativa e meios eletrônicos, e publicado no seguinte jornal: Jornal O Estado de São Paulo, caderno economia & negócios, página B5, edição de 17/03/2023 cujo teor é o seguinte:

COOPERATIVA DE CRÉDITO COOPLIVRE – SICOOB COOPLIVRE

EDITAL DE CONVOCAÇÃO

ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA E ORDINÁRIA DIGITAL

O Presidente do Conselho de Administração da Cooperativa de Crédito Cooplivre – Sicoob Cooplivre, CNPJ nº 49.389.307/0001-15, NIRE nº 35400000031, com sede na Rua Bento Dias, 608, Centro, Capivari - SP, no uso das atribuições que lhe confere o Estatuto Social, convoca os

Associados, que nesta data são de 25.835 (vinte e cinco mil, oitocentos e trinta e cinco) em condições de votar, para se reunirem em Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária, a **realizar-se por meio eletrônico**, adotando-se o aplicativo SICOOB MOOB como meio de participação e de deliberação, a realizar-se no **dia 30 de março de 2023**, às **17h**, com acesso remoto de no mínimo 2/3 (dois terços) dos Associados, em primeira convocação; às **18h**, com acesso remoto de metade mais um dos Associados, em segunda convocação; às **19h**, com acesso remoto de no mínimo 10 (dez) Associados em terceira convocação, para deliberar sobre os seguintes assuntos:

I. Assembleia Geral Extraordinária:

1. Reforma Ampla do Estatuto Social;
2. Atualização do Regulamento Eleitoral;
3. Atualização da Política de Sucessão de Administradores do Sicoob;
4. Atualização da Política de Governança Corporativa.

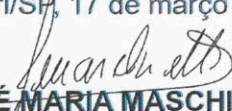
II. Assembleia Geral Ordinária:

1. Prestação de contas dos órgãos de administração referente ao exercício findo de 2022;
2. Destinação das sobras apuradas e fórmula de cálculo de rateio;
3. Plano de atividades para o exercício de 2023 em caráter informativo;
4. Outros assuntos de interesse social em caráter informativo.

Observações:

- a) Para participação na votação dos assuntos da ordem do dia, os associados deverão realizar o download do aplicativo SICOOB MOOB em seu celular (*smartphone*) ou *tablet*, disponível gratuitamente nas lojas *Apple Store* e *Google Play* por meio do QR Code abaixo. Mais informações estão disponibilizadas no site www.cooplivre.com.br.
- b) Dúvidas relacionadas à ordem do dia poderão ser esclarecidas por meio de chat, através do aplicativo SICOOB MOOB, que será disponibilizado durante a assembleia. Demais dúvidas deverão ser direcionadas aos demais canais de atendimento da Cooperativa.
- c) O aplicativo SICOOB MOOB, que será utilizado para as votações, atende os requisitos de participação à distância por meio eletrônico, garantindo segurança, confiabilidade, transparência nos assuntos a serem tratados e registro de presença dos associados.
- d) Recomenda-se aos associados efetuarem o download do aplicativo previamente, evitando assim, o acúmulo de dúvidas sobre o acesso no momento da assembleia.
- e) Os associados poderão esclarecer suas dúvidas de instalação do aplicativo e acesso ao SICOOB MOOB, diretamente nos Postos de Atendimento – PAs.
- f) As demonstrações financeiras de encerramento do exercício de 2022, devidamente acompanhadas do respectivo relatório de auditoria, estarão à disposição dos associados na Sede ou sítio eletrônico da Cooperativa de Crédito Cooplivre. Essas e outras informações podem ser obtidas detalhadamente no sítio www.cooplivre.com.br, a partir de 20/03/2023.

Capivari/SP, 17 de março de 2023


JOSÉ MARIA MASCHIETTO
Presidente do Conselho de Administração



III – COMPOSIÇÃO DA MESA:

A Mesa dos trabalhos foi composta e representada pelos seguintes membros: Sr. Arlindo Batagin Júnior – Vice-Presidente do Conselho de Administração e Presidente desta Assembleia, Sr. João Angelo de Moraes – Conselheiro do Conselho de Administração e Sr. Rafael Kerche de Oliveira – Diretor Financeiro e Sra. Milene Barratella – Gerente de Crédito do Sicoob Cooplivre e mediadora da Assembleia.

Representantes de forma remota, o Sr. Luciano Gomes dos Santos, Gerente da Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa – CNAAC, o Sr. Rodrigo Matheus Silva de Moraes, Diretor Presidente Executivo da Central Sicoob São Paulo.

Observação: Foi informada a ausência do Presidente do Conselho de Administração, Sr. José Maria Maschietto e indicado para secretariar a assembleia o Sr. Rafael Kerche de Oliveira, Diretor Financeiro e durante as deliberações sobre a prestação de contas presidiu a assembleia o Sr. Raul Gonçalves de Araújo como Presidente Ad Hoc, sendo secretariado pelo Sr. Humberto Trevisan Neto, cooperados do Sicoob Cooplivre.

Estiveram presentes, à disposição para esclarecimentos dos associados, o Vice-Presidente do Conselho de Administração, Conselheiros de Administração e os Diretores Executivos da Cooperativa.

A Assembleia Geral foi realizada de forma remota e a votação foi realizada por meio eletrônico, em conformidade com o Edital de Convocação.

O Sr. João Angelo de Moraes, Conselheiro de Administração, fez a leitura do Edital de Convocação.

Os associados que participaram desta Assembleia Extraordinária e Ordinária Digital apreciaram e votaram cada uma das matérias a seguir deliberadas:

IV – DELIBERAÇÕES:

Assembleia Geral Extraordinária

1. Reforma ampla do Estatuto Social da Cooperativa

O Presidente desta Assembleia, Sr. Arlindo Batagin Júnior, fez a abertura da Assembleia Geral Extraordinária, dando início aos trabalhos, no qual o Sr. Pablo Eduardo Ricardo da Silva, Diretor Administrativo, apresentou as alterações, fazendo a leitura dos artigos propostos para a reforma ampla do Estatuto Social.

Após apresentação do Sr. Pablo Eduardo Ricardo da Silva, Diretor Administrativo do Sicoob Cooplivre, o Presidente desta Assembleia colocou a matéria em votação.

Por votação eletrônica pelo aplicativo SICOOB MOOB, foi aprovada a reforma estatutária por 365 votos a favor e nenhum voto contra, abstendo-se de votar os legalmente impedidos.

O Estatuto Social foi devidamente consolidado na Assembleia realizada nesta data, cuja íntegra é a seguinte:

COOPERATIVA DE CRÉDITO COOPLIVRE - SICOOB COOPLIVRE

ESTATUTO SOCIAL

TÍTULO I DAS DISPOSIÇÕES INICIAIS

CAPÍTULO I DA DENOMINAÇÃO, DA SEDE, DO FORO, DO PRAZO DE DURAÇÃO, DO EXERCÍCIO SOCIAL, DA ÁREA DE AÇÃO

Art. 1º A Cooperativa de Crédito Cooplivre, CNPJ: 49.389.307/0001-15, com designação simplificada Sicoob Cooplivre, constituída em 15 de julho de 1978, neste Estatuto Social designada simplesmente de Cooperativa, é instituição financeira não bancária, sociedade cooperativa de responsabilidade limitada, de pessoas, de natureza simples e sem fins lucrativos, regida pela legislação vigente e por este Estatuto Social, tendo:

- I. Sede, administração e foro jurídico na Rua Bento Dias, 608, Centro, CEP: 13.360-089, Capivari-SP;
- II. prazo de duração indeterminado e exercício social com duração de 12 (doze) meses com início em 1º de janeiro e término em 31 de dezembro de cada ano civil;
- III. área de ação, para fins de instalação de dependências físicas, limitada ao município sede e aos seguintes municípios: Alumínio, Boituva, Bofete, Conchas, Cabreúva, Campinas, Campo Limpo Paulista, Cerquillo, Cesário Lange, Elias Fausto, Guareí, Hortolândia, Indaiatuba, Iperó, Itatiba, Itu, Itupeva, Jumirim, Jundiaí, Laranjal Paulista, Louveira, Mombuca, Monte Mor, Nova Odessa, Pereiras, Porangaba, Porto Feliz, Rafard, Rio das Pedras, Salto, Santa Bárbara d'Oeste, Sorocaba, Sumaré, Tietê, Valinhos, Várzea Paulista e Vinhedo, todos no Estado de São Paulo;
- IV. área de admissão de associados limitada aos municípios integrantes dos Estados de São Paulo, Minas Gerais, Mato Grosso do Sul, Paraná e Rio de Janeiro e os Municípios das demais unidades da Federação.

Parágrafo único. A área de ação da Cooperativa, deverá ser homologada pela Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo, sem prejuízo da apreciação definitiva pelo Banco Central do Brasil.

CAPÍTULO II DO OBJETO SOCIAL

Art. 2º A *Cooperativa* tem por objeto social, além da prática de outros atos cooperativos e demais operações e serviços permitidos às cooperativas de crédito pela regulamentação aplicável:

- I. a prestação, por meio da mutualidade, de serviços financeiros a seus associados;
- II. o desenvolvimento de programas de:
 - a) poupança e de uso adequado do crédito;
 - b) educação financeira, securitária, previdenciária e fiscal, no sentido de fomentar o cooperativismo de crédito, observando os valores e princípios cooperativistas.

§ 1º A *Cooperativa* poderá captar recursos dos Municípios citados no inciso II do artigo 1º, de seus órgãos ou entidades e das empresas por eles controladas, conforme a regulamentação em vigor.

§ 2º A *Cooperativa* poderá prestar serviços de pagamento para não associados nas modalidades de credenciador e de iniciador de transação de pagamento.

§ 3º A *Cooperativa* poderá agir como substituta processual de seus associados e em defesa dos respectivos direitos coletivos, desde que haja autorização da Assembleia Geral para tal, nos termos da legislação em vigor.

§ 4º Em todos os aspectos das atividades executadas na *Cooperativa* devem ser observados os princípios da neutralidade política e da não discriminação por fatores religiosos, raciais, sociais, de gênero ou de quaisquer outras características pessoais.

CAPÍTULO III

DA INTEGRAÇÃO AO SISTEMA DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO BRASIL (SICOOB)

Art. 3º O Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil (Sicoob) é um arranjo sistêmico de abrangência nacional, integrado pelas entidades previstas neste Estatuto Social e regulado por diretrizes e normas de alcance geral, resguardada a autonomia jurídica e a responsabilidade legal de cada entidade.

§ 1º O Sicoob é integrado:

- I. pelas cooperativas singulares filiadas às cooperativas centrais;
- II. pelas cooperativas centrais filiadas ao Sicoob Confederação (Sistemas Regionais);
- III. pela Confederação Nacional das Cooperativas do Sicoob Ltda. (Sicoob Confederação);
- IV. pelo Banco Cooperativo Sicoob S.A. (Banco Sicoob) e demais empresas e entidades vinculadas ao Sistema.

§ 2º A Cooperativa, ao se filiar à Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo, integra o Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil (Sicoob), regendo-se, também por suas normas e pelas suas diretrizes sistêmicas (políticas, regimentos, regulamentos, manuais e instruções).

§ 3º A integração ao Sicoob não implica responsabilidade solidária entre as cooperativas e demais entidades que integram o Sicoob, ressalvada a adesão ao sistema de garantias recíprocas e a responsabilidade pelas obrigações contraídas pelo Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob perante o BNDES e a FINAME, nos termos deste Estatuto Social.

§ 4º Nos termos da legislação em vigor, a contratação, pela *Cooperativa*, de serviços do Banco Sicoob e de suas entidades vinculadas não forma vínculo empregatício de seus empregados com o referido Banco, nem lhes altera a condição profissional.

§ 5º A *Cooperativa*, por integrar o Sicoob e estar filiada à Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo, sujeita-se às seguintes regras:

- I. aceitação da prerrogativa de a Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo representá-la nos relacionamentos mantidos com o Banco Central do Brasil; o Sicoob Confederação, o Banco Sicoob e demais empresas ou entidades do Sicoob; o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop) e com quaisquer outros órgãos e instituições/empresas, sejam de natureza pública ou privada, podendo firmar contratos, convênios e compromissos diversos;
- II. a Central poderá delegar a representação de que trata o inciso anterior ao Sicoob Confederação, seja para representar todas ou parte das cooperativas singulares filiadas;
- III. cumprimento das decisões, das diretrizes, das regulamentações e dos procedimentos instituídos para o Sicoob e para o Sistema Regional, por meio do Estatuto Social da Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo e demais normativos;
- IV. acesso, pela Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo ou pelo Sicoob Confederação, a todos os dados contábeis, econômicos, financeiros e

afins, bem como a todos os livros sociais, legais e fiscais, além de relatórios complementares e de registros de movimentação financeira de qualquer natureza;

- V.** assistência, em caráter temporário, mediante administração em regime de cogestão, quando adotado, pela Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo ou, em se tratando de delegação de atribuição da Central, pelo Sicoob Confederação, formalizado por meio de instrumento próprio e conforme regras sistêmicas, para sanar irregularidades ou em caso de risco para a solidez da própria *Cooperativa*, da Central, do Sistema Regional ou do Sicoob.

§ 6º As políticas e os demais normativos sistêmicos, aprovados no âmbito das entidades nacionais do Sicoob, têm aplicação imediata, sendo necessária adesão/aprovação pela *Cooperativa* apenas nos casos em que houver exigência legal, regulamentar ou do próprio Centro Cooperativo Sicoob (CCS).

§ 7º A *Cooperativa* é aderente ao convênio para compartilhamento e utilização de componente organizacional de ouvidoria único definido pelo Sicoob.

Art. 4º A marca Sicoob é de propriedade do Sicoob Confederação, e seu uso observará regulamentação própria.

CAPÍTULO IV DAS RESPONSABILIDADES

Art. 5º A filiação à Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo importa, automaticamente, solidariedade da *Cooperativa*, nos termos do Código Civil Brasileiro, limitada ao seu patrimônio, pelas obrigações contraídas pelo Banco Sicoob perante o BNDES e a FINAME, com a finalidade de financiar os associados da *Cooperativa* ou dos associados de outras cooperativas singulares filiadas à mesma Cooperativa Central, desde que os estatutos dessas cooperativas singulares prevejam idêntica responsabilidade, perdurando esta responsabilidade nos casos de demissão, eliminação ou exclusão, até a integral liquidação das obrigações contraídas perante o BNDES e a FINAME, contratadas até a data em que se deu a demissão, eliminação ou exclusão.

§ 1º A integração ao Sicoob implica, também, responsabilidade subsidiária desta Cooperativa Singular, pelas obrigações mencionadas no *caput* deste artigo, quando os beneficiários dos recursos forem associados de cooperativas singulares filiadas a outras cooperativas centrais integrantes do Sicoob.

§ 2º A responsabilidade prevista no parágrafo anterior somente poderá ser invocada depois de judicialmente exigida do Banco Sicoob e a da própria *Cooperativa* a que estiverem associados os beneficiários dos recursos.

Art. 6º A *Cooperativa* responde, subsidiariamente, pelas obrigações contraídas pela Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo perante terceiros, até o limite do valor das quotas-partes de capital que subscrever, perdurando essa responsabilidade, nos casos de demissão, de eliminação ou de exclusão, até a data em que se deu o desligamento.

TÍTULO II DOS ASSOCIADOS

CAPÍTULO I DA ÁREA DE ATUAÇÃO

Art. 7º Podem associar-se à *Cooperativa* todas as pessoas naturais, jurídicas e entes despersonalizados que concordem com o presente Estatuto Social e preencham as condições nele estabelecidas, bem como tenham residência ou estejam estabelecidos no território nacional.

§ 1º O número de associados será ilimitado quanto ao máximo, não podendo ser inferior a 20 (vinte).

§ 2º Não podem associar-se as pessoas jurídicas e os entes despersonalizados cujas atividades principais sejam efetivamente concorrentes com as atividades principais da própria *Cooperativa*.

§ 3º A possibilidade de associação descrita no *caput* engloba também os conselhos de fiscalização profissional.

Art. 8º Para adquirir a qualidade de associado, o interessado deverá ter a sua admissão aprovada pelo Conselho de Administração, subscrever e integralizar as quotas-partes na forma prevista neste Estatuto Social e assinar os documentos necessários para a efetivação da associação.

§ 1º O Conselho de Administração poderá recusar a admissão do interessado que apresentar restrições em órgãos de proteção ao crédito ou no Banco Central do Brasil.

§ 2º O Conselho de Administração poderá delegar à Diretoria Executiva a aprovação de admissões, observadas as regras deste Estatuto Social.

CAPÍTULO II DOS DIREITOS

Art. 9º São direitos dos associados:

- I. tomar parte nas Assembleias Gerais, discutir e votar os assuntos que nelas forem tratados, ressalvadas as disposições legais e/ou estatutárias;
- II. ser votado para os cargos sociais, desde que atendidas às disposições legais e/ou regulamentares pertinentes;
- III. propor, por escrito, medidas que julgar convenientes aos interesses sociais;
- IV. beneficiar-se das operações e dos serviços prestados pela *Cooperativa*, observadas as regras estatutárias e os instrumentos de regulação;
- V. examinar e pedir informações, por escrito, sobre documentos, ressalvados aqueles protegidos por sigilo;
- VI. tomar conhecimento dos normativos internos da *Cooperativa*;
- VII. demitir-se da *Cooperativa* quando lhe convier.

Parágrafo único. Não pode votar e nem ser votado o associado pessoa natural que preste serviço em caráter não eventual à *Cooperativa*.

CAPÍTULO III DOS DEVERES

Art. 10. São deveres dos associados:

- I. satisfazer, pontualmente, os compromissos que contrair com a *Cooperativa*;
- II. cumprir as disposições deste Estatuto Social, dos regimentos internos, das deliberações das Assembleias Gerais, do Conselho de Administração, da Diretoria Executiva, bem como dos instrumentos de normatização sistêmicos destinados direta ou indiretamente aos associados;
- III. zelar pelos valores morais, éticos, sociais e materiais da *Cooperativa*;



- IV. respeitar as boas práticas de movimentação financeira, tendo sempre em vista que a cooperação é obra de interesse comum ao qual não se deve sobrepor interesses individuais;
- V. realizar suas operações financeiras preferencialmente na *Cooperativa*, mantendo suas informações cadastrais atualizadas;
- VI. não desviar a aplicação de recursos específicos obtidos na *Cooperativa* para finalidades não propostas nos financiamentos, permitindo, quando for o caso, ampla fiscalização da *Cooperativa*, do Banco Central do Brasil e das instituições financeiras envolvidas na concessão;
- VII. comunicar, por meio do Canal de Comunicação de Indícios de Ilícitude do Sicoob, sem a necessidade de se identificar, situações com indícios de ilicitude de qualquer natureza, relacionadas às atividades da *Cooperativa*.
- VIII. responder pela parte do rateio que lhe couber relativo às perdas apuradas no exercício;
- IX. responder subsidiariamente pelas obrigações contraídas pela cooperativa perante terceiros, até o limite das suas cotas-partes de capital. Esta responsabilidade, que só poderá ser invocada depois de judicialmente exigida da cooperativa, subsiste também para os demitidos, eliminados ou excluídos até que sejam aprovadas, pela assembleia geral, as contas do exercício em que se deu o desligamento.

CAPÍTULO IV DOS CASOS DE DESLIGAMENTO DE ASSOCIADOS

SEÇÃO I DA DEMISSÃO

Art. 11. A demissão do associado, que não poderá ser negada, dar-se-á unicamente a seu pedido e será formalizada por escrito.

§ 1º O Conselho de Administração será comunicado sobre os pedidos de demissão em sua primeira reunião subsequente à data de protocolo do pedido.

§ 2º Na ocasião da demissão deve ser adimplida qualquer obrigação existente entre o associado e a *Cooperativa*, ainda que não vencida, desde que os correspondentes instrumentos prevejam a demissão como hipótese de vencimento antecipado da obrigação.

§ 3º A data da demissão do associado será a data do protocolo do pedido de demissão na *Cooperativa*.

SEÇÃO II DA ELIMINAÇÃO

Art. 12. A eliminação do associado é aplicada em virtude de infração legal ou estatutária, ou ainda quando:

- I. exercer qualquer atividade considerada prejudicial à *Cooperativa*, inclusive infringir dispositivos infra estatutários aplicáveis, como: regimentos, regulamentos, manuais e outros normativos internos e sistêmicos;
- II. praticar atos que, a critério da *Cooperativa*, a desabonem, como emissão de cheques sem fundos em qualquer instituição financeira, inclusão nos sistemas de proteção ao crédito, pendências registradas no Banco Central do Brasil, atrasos em operações de crédito e operações baixadas em prejuízo na *Cooperativa*;



- III. deixar de honrar os compromissos assumidos perante a *Cooperativa* ou terceiro, para o qual a *Cooperativa* tenha prestado garantia e venha ser obrigada a honrá-la em decorrência da inadimplência do associado;
- IV. divulgar entre os demais associados e/ou perante a comunidade a prática de falsas irregularidades na *Cooperativa* ou violar sigilo de operação ou de serviço prestado pela *Cooperativa*.

§ 1º A eliminação do associado será decidida e registrada em ata de reunião do Conselho de Administração.

§ 2º O associado será notificado por meio de carta, e-mail ou outro meio de comunicação constante na ficha cadastral ou localizado pela *Cooperativa*, com arquivamento de evidência da notificação, devendo estar descrito o que motivou a eliminação, por processo que comprove as datas de remessa e de recebimento, no prazo de 30 (trinta) dias corridos, contados da data de reunião do Conselho de Administração em que houve a eliminação.

§ 3º O associado eliminado terá direito a interpor recurso, em até 30 (trinta) dias após o recebimento da notificação prevista nos parágrafos anteriores, com efeito suspensivo para a primeira Assembleia Geral que se realizar.

SEÇÃO III DA EXCLUSÃO

Art. 13. A exclusão do associado será feita nos seguintes casos:

- I. dissolução da pessoa jurídica;
- II. morte da pessoa natural;
- III. incapacidade civil não suprida;
- IV. deixar de atender aos requisitos estatutários de ingresso ou permanência na *Cooperativa*.

Parágrafo único. A exclusão com fundamento nas disposições dos incisos I, II e III será automática e a do inciso IV, por decisão do Conselho de Administração, observadas as regras para eliminação de associados.

CAPÍTULO V

DAS RESPONSABILIDADES E DA READMISSÃO

Art. 14. A responsabilidade do associado por compromissos da *Cooperativa* perante terceiros é limitada ao valor de suas quotas-partes.

Parágrafo 1º Em caso de desligamento do quadro social:

- I. a responsabilidade descrita no caput perdurará até a aprovação das contas do exercício em que se deu o desligamento;
- II. a *Cooperativa* poderá promover a compensação entre o valor total do débito do associado, referente a todas as suas operações vencidas e vincendas, e seu crédito oriundo das respectivas quotas-partes.

Parágrafo 2º As obrigações contraídas por associados com a *Cooperativa*, em caso de morte, passarão aos seus herdeiros.



Art. 15 O associado que se demitiu somente poderá apresentar novo pedido de admissão ao quadro social da Cooperativa após 1 (um) ano contado do pagamento, pela Cooperativa, da última parcela das quotas-partes restituídas.

Art. 16 O associado que foi eliminado ou excluído pelo motivo expresso no inciso IV do art. 13, somente poderá apresentar novo pedido de admissão ao quadro social da Cooperativa após 2 (dois) anos, contados a partir do pagamento, pela Cooperativa, da última parcela das quotas-partes restituídas.

Art. 17 Para o associado que se demitiu, que foi eliminado ou que foi excluído ter direito à readmissão de que trata este capítulo, serão observadas as condições de admissão de associados e:

- I. quitar eventuais débitos inadimplidos e/ou contabilizados em prejuízo;
- II. renovar e atualizar o seu cadastro;
- III. assinar os termos de admissão e nova proposta de admissão e em nova ficha de matrícula.

TÍTULO III

DO CAPITAL SOCIAL

CAPÍTULO I DA FORMAÇÃO DO CAPITAL

SEÇÃO I DAS CONSIDERAÇÕES GERAIS

Art. 18. O capital social da Cooperativa é dividido em quotas-partes de R\$ 1,00 (um real) cada uma, ilimitado quanto ao máximo e variável conforme o número de associados, sendo que o capital mínimo da Cooperativa não poderá ser inferior a R\$ 10.000,00 (dez mil reais).

§ 1º As quotas-partes do associado são impenhoráveis, indivisíveis e intransferíveis a terceiros não associados da *Cooperativa*, ainda que por herança, não podendo com eles ser negociadas e nem dadas em garantia, nos termos da legislação vigente.

§ 2º O capital integralizado pelos associados poderá ser remunerado, na forma da legislação em vigor e conforme deliberação do Conselho de Administração, que estipulará os juros, a periodicidade e a forma de pagamento.

Art. 19. No ato de admissão, o associado pessoa natural, subscreverá e integralizará à vista, e em moeda corrente, no mínimo, 50 (cinquenta) quotas-partes.

Art. 20 No ato de admissão, o associado pessoa jurídica, subscreverá e integralizará à vista, e em moeda corrente, no mínimo, 100 (cem) quotas-partes.

Parágrafo 1º Nenhum associado poderá subscrever mais de 1/3 (um terço) do total de quotas-partes do capital social da Cooperativa.

Parágrafo 2º A quota-parte não poderá ser cedida ou oferecida em garantia de operações com terceiros.

Parágrafo 3º As quotas-partes integralizadas responderão como garantia das obrigações que o associado assumir com a Cooperativa, nos termos do art. 14, parágrafo 1º, inciso II, deste Estatuto Social.

Parágrafo 4º Não é exigida a complementação de capital por parte dos associados que já compõem o quadro social da *Cooperativa*, na hipótese em que houver posterior aumento do número mínimo de quotas-partes para associação de que trata o *caput*.

Parágrafo 5º Havendo posterior redução do número mínimo de quotas-partes de que trata o *caput*, não é devida a correspondente devolução da parte excedente, ressalvadas as hipóteses de resgate ordinário e eventual de capital, conforme previsto neste Estatuto Social.

Art. 21. O filho ou dependente legal com idade entre 1 (um) dia de vida até 18 (dezoito) anos incompletos poderá se associar e manter conta-corrente na *Cooperativa* desde que representado ou assistido pelos pais ou representante legal, devendo subscrever e integralizar o capital social mínimo previsto no artigo 19.

Parágrafo único. Qualquer questão omissa referente a essa matéria será decidida pelo Conselho de Administração.

SEÇÃO II DO RELACIONAMENTO POR MEIO ELETRÔNICO

Art. 22. No ato de admissão, o associado pessoa natural, inclusive o microempreendedor individual (MEI), pessoa jurídica ou ente despersonalizado, que tenha por objetivo a abertura de conta de depósitos e a manutenção desse relacionamento exclusivamente por meio eletrônico subscreverá e integralizará, à vista e em moeda corrente, 30 (trinta) quotas-partes de R\$ 1,00 (*um real*) cada uma, equivalentes a R\$ 30,00 (*trinta reais*).

§ 1º Considera-se relacionamento por meio eletrônico com a *Cooperativa* aquele determinado pelo uso dos meios eletrônicos, assim entendidos os instrumentos e os canais remotos utilizados para comunicação e troca de informações, sem contato presencial, entre o associado e a *Cooperativa*, na forma da regulamentação em vigor.

§ 2º O associado pessoa natural que realizar a abertura de conta de depósitos e a manutenção desse relacionamento exclusivamente por meio eletrônico aderirá automaticamente ao respectivo pacote de serviços, sendo este divulgado aos associados, conforme normas relativas ao assunto, assim como os demais pacotes tarifários da *Cooperativa*.

§ 3º Concluído o processo de admissão, o associado que alterar seu relacionamento com a *Cooperativa*, a partir do uso de produtos, serviços e canais de atendimento que não sejam exclusivamente eletrônicos, deverá promover a complementação do seu capital social conforme a regra disposta no art. 19 deste Estatuto Social.

CAPÍTULO II DA MOVIMENTAÇÃO DAS QUOTAS-PARTES

SEÇÃO I DO RESGATE ORDINÁRIO

Art. 23. Nos casos de desligamento, o associado terá direito à devolução de suas quotas-partes integralizadas, acrescidas dos respectivos juros, quando houver, e do valor decorrente de conversão de sobras, ou reduzidas das respectivas perdas, observado, além de outras disposições deste Estatuto Social, o seguinte:

- I. a *Cooperativa* poderá promover a compensação entre o valor total do débito do associado, referente a todas as suas operações vencidas e vincendas, e seu crédito oriundo das respectivas quotas-partes;
- II. excepcionalmente, conforme regras previamente definidas pelo Conselho de Administração da *Cooperativa* e desde que cumpridos os limites regulamentares, as quotas-partes poderão ser devolvidas aos associados antes da aprovação, pela Assembleia Geral, do balanço do exercício em que se der o desligamento.

III. para os demais casos de resgate ordinário, deve ser observado o seguinte:

- a) a devolução das quotas-partes será realizada após a aprovação, pela Assembleia Geral, do balanço do exercício em que se deu o desligamento do associado;
- b) em casos de desligamento, o valor a ser devolvido pela *Cooperativa* ao associado será dividido em até 72 (*setenta e duas*) parcelas mensais e consecutivas;
- c) os herdeiros de associado falecido terão o direito de receber os valores das quotas-partes do capital e demais créditos existentes em nome do *de cujus*, atendidos aos requisitos legais, apurados por ocasião do encerramento do exercício social em que se deu o falecimento, em até 72 (*setenta e duas*) parcelas mensais e consecutivas, ressalvado o enquadramento do associado falecido ao disposto no inciso II deste artigo, quando então serão aplicadas as regras deste inciso II;
- d) os valores das parcelas de devolução nunca serão inferiores aos estipulados pelo Conselho de Administração.

§ 1º Caso o valor das quotas-partes seja inferior ao total do débito do associado desligado e haja a compensação citada no art. 14, §1º, II, o associado desligado continuará responsável pelo saldo remanescente apurado, podendo a *Cooperativa* tomar todas as providências cabíveis ao caso.

§ 2º A restituição de capital social para associado desligado depende da observância dos limites de patrimônio exigíveis na forma da regulamentação em vigor.

§ 3º Os saldos de capital, de remuneração de capital ou de sobras a pagar não procurados pelos associados demitidos, eliminados ou excluídos serão revertidos ao Fundo de Reserva da *Cooperativa* após decorridos 5 (cinco) anos da demissão, da eliminação ou da exclusão.

SEÇÃO II DO RESGATE EVENTUAL

Art. 24. Ao associado pessoa natural que cumprir as disposições deste Estatuto Social, tiver no mínimo 65 (sessenta e cinco) anos de idade e tiver no mínimo 10 (dez) anos de associação, poderá solicitar a devolução de suas quotas-partes, no valor máximo de 10 % (dez por cento) ao ano, o que dependerá de autorização específica, a critério do Conselho de Administração, e desde que preservado, além do número mínimo de quotas-partes, o cumprimento dos limites estabelecidos pela regulamentação em vigor e a integridade e inexigibilidade do capital e patrimônio líquido, cujos recursos devem permanecer por prazo suficiente para refletir a estabilidade inerente à natureza de capital fixo da instituição. Também deve ser observado o seguinte:

- I. o Conselho de Administração deliberará acerca da possibilidade de devolução e das condições aplicáveis ao resgate eventual, observado que os valores das parcelas de devolução nunca serão inferiores aos estipulados pelo Conselho de Administração;
- II. no caso de desligamento do associado, nas formas previstas neste Estatuto, durante o período de recebimento das parcelas do resgate eventual, o saldo remanescente da conta capital e o saldo registrado em capital a devolver serão somados, e ao resultado apurado serão aplicadas as regras para o resgate ordinário;
- III. tornando-se inadimplente em qualquer operação, o associado perderá automaticamente o direito de receber as parcelas do resgate eventual vencidas e não pagas ou vincendas, podendo a *Cooperativa* aplicar a compensação prevista neste Estatuto Social.

Parágrafo 1º O associado pessoa jurídica não fará jus ao resgate eventual.

Parágrafo 2º Em caso de aprovação do resgate eventual solicitado pelo associado, a *Cooperativa* promoverá a compensação de débito vencido, deduzindo da parcela de capital a ser paga o montante da dívida em atraso.

TÍTULO IV DO BALANÇO, DAS SOBRAS, DAS PERDAS E DOS FUNDOS

CAPÍTULO I DO BALANÇO, DAS SOBRAS E DAS PERDAS

Art. 25. O balanço e os demonstrativos de sobras e perdas serão elaborados semestralmente, em 30 de junho e 31 de dezembro de cada ano, devendo, também, ser elaborados balancetes de verificação mensais, devendo ser observado o seguinte para as sobras e perdas:

§ 1º As sobras, deduzidos os valores destinados à formação dos fundos obrigatórios, ficarão à disposição da Assembleia Geral, que deliberará:

- I. pela destinação aos associados, proporcionalmente às operações realizadas com a *Cooperativa* segundo fórmula de cálculo estabelecida pela Assembleia Geral;
- II. pela constituição de outros fundos ou destinação aos fundos existentes;
- III. pela constituição de reservas;
- IV. pela compensação de perdas de exercícios anteriores, desde que a cooperativa:
 - a) se mantenha ajustada aos limites de patrimônio exigíveis na forma da regulamentação vigente;
 - b) conserve o controle da parcela correspondente a cada associado no saldo das perdas retidas, conforme rateio previsto no inciso III do § 2º deste artigo;
 - c) atenda aos demais requisitos exigidos pelo Conselho Monetário Nacional e pelo Sicoob;
- V. por outras destinações específicas, desde que permitidas pela legislação e regulamentação em vigor.

§ 2º O saldo ao final do exercício social referente às perdas apuradas deve ser:

- I. mantido na conta de sobras ou perdas acumuladas;
- II. absorvido com a utilização de recursos provenientes do saldo existente do Fundo de Reserva e das demais reservas constituídas para este fim;
- III. rateado entre os associados, somente quando os recursos das reservas mencionadas na alínea anterior forem insuficientes e considerando-se as operações realizadas ou mantidas na *Cooperativa*, excetuando-se o valor das quotas-partes integralizadas, segundo fórmula de cálculo estabelecida pela Assembleia Geral, observada a regulamentação em vigor.

CAPÍTULO II DOS FUNDOS

Art. 26. Das sobras apuradas no exercício serão deduzidos os seguintes percentuais para os fundos obrigatórios:

- I. 53% (*cinquenta e três por cento*) para o Fundo de Reserva destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades da *Cooperativa*;
- II. 7% (*sete por cento*) para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (Fates) destinado à prestação de assistência aos associados e a seus familiares, aos empregados da *Cooperativa* e à comunidade situada em sua área de ação.



§ 1º Poderão ser canalizados ao Fundo de Reserva, antes da apuração das destinações obrigatórias, as doações sem destinação específica e, a critério do Conselho de Administração, os valores em prejuízo recuperados de exercícios anteriores e outros valores objeto de recuperação, inclusive em decorrência da legislação aplicável.

§ 2º Além dos previstos nos incisos I e II deste artigo, a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos, fixando o modo de formação, aplicação e liquidação.

TÍTULO V DA ORGANIZAÇÃO SOCIAL

CAPÍTULO I DOS ÓRGÃOS SOCIAIS

Art. 27. A estrutura de governança corporativa da *Cooperativa* é composta pelos seguintes órgãos sociais:

- I. Assembleia Geral;
- II. Conselho de Administração;
- III. Diretoria Executiva;
- IV. Conselho Fiscal.

Parágrafo único. O Conselho de Administração tem atribuições estratégicas, orientadoras, eletivas e supervisoras, não abrangendo funções operacionais ou executivas, as quais estão a cargo da Diretoria Executiva.

CAPÍTULO II DA ASSEMBLEIA GERAL

SEÇÃO I

DA DEFINIÇÃO

Art. 28 A Assembleia Geral, que poderá ser ordinária ou extraordinária, é o órgão supremo da Cooperativa, tendo poderes, nos limites da lei e deste Estatuto Social, para tomar toda e qualquer decisão de interesse social.

Parágrafo único As decisões tomadas em Assembleia Geral vinculam a todos os associados, ainda que ausentes ou discordantes e constarão em ata.

SEÇÃO II DA COMPETÊNCIA PARA A CONVOCAÇÃO

Art. 29. A Assembleia Geral será normalmente convocada pelo presidente do Conselho de Administração.

§ 1º A Assembleia Geral poderá, também, ser convocada pelo Conselho de Administração ou pelo Conselho Fiscal, ou por 1/5 (um quinto) dos associados em pleno gozo de direitos, após solicitação, não atendida pelo presidente do Conselho de Administração, no prazo de 10 (dez) dias corridos, contados a partir da data de protocolização da solicitação.

§ 2º A Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo poderá, no exercício da supervisão local, solicitar que a *Cooperativa* convoque Assembleia Geral Extraordinária nos seguintes casos:



- I. situações de risco no âmbito da cooperativa singular filiada;
- II. fraudes e irregularidades comprovadas em Auditoria;
- III. ausência de preservação dos princípios cooperativistas.

§ 3º A Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo poderá, mediante decisão do respectivo Conselho de Administração, convocar Assembleia Geral Extraordinária da *Cooperativa* se a solicitação prevista no § 2º não for atendida no prazo de 10 (dez) dias corridos.

SEÇÃO III DO PRAZO DE CONVOCAÇÃO

Art. 30. A Assembleia Geral será convocada com antecedência mínima de 10 (dez) dias corridos e divulgada, em destaque, no sítio eletrônico da *Cooperativa* ou em repositório de acesso público irrestrito na rede mundial de computadores.

Parágrafo 1º. Não havendo, no horário estabelecido para primeira convocação, quórum de instalação, a assembleia poderá realizar-se em segunda e terceira convocações, no mesmo dia da primeira, com o intervalo mínimo de 1 (uma) hora entre a realização por uma ou outra convocação, desde que assim conste do respectivo edital.

Parágrafo 2º Quando houver eleição do Conselho de Administração e ou Conselho Fiscal, a Assembleia Geral deverá ser convocada com antecedência mínima de 30 (trinta) dias.

SEÇÃO IV DO EDITAL

Art. 31. O edital de convocação da Assembleia Geral deverá conter, no mínimo:

- I. a denominação social completa da *Cooperativa*, CNPJ e Número de Inscrição no Registro de Empresa (NIRE), seguida de indicação de que se trata de edital de convocação de Assembleia Geral Ordinária e/ou Extraordinária;
- II. a forma como será realizada a Assembleia Geral;
- III. o dia e a hora da assembleia em cada convocação, observado o intervalo mínimo de uma hora entre cada convocação, assim como o endereço do local de realização, o qual, salvo motivo justificado, será sempre o da sede social;
- IV. a sequência numérica das convocações e o quórum de instalação;
- V. os assuntos que serão objeto de deliberação;
- VI. o modo de acesso aos meios de comunicação disponibilizados para participação dos associados, no caso de realização de Assembleia Geral a distância ou simultaneamente presencial e a distância;
- VII. os procedimentos para acesso ao sistema de votação, bem como o período para acolhimento dos votos;
- VIII. o local, a data, o nome, o cargo e a assinatura do responsável pela convocação, conforme o art. 29 deste Estatuto Social.

Parágrafo único. No caso de a convocação ser feita por associados, o edital deve ser assinado, no mínimo, por 4 (quatro) dos signatários do documento por meio do qual foi requerida.

SEÇÃO V DO QUÓRUM DE INSTALAÇÃO



Art. 32. O quórum mínimo de instalação da Assembleia Geral, verificado pelas assinaturas lançadas no livro de presenças da assembleia, é o seguinte:

- I. 2/3 (dois terços) do número de associados, em primeira convocação;
- II. metade mais 1 (um) do número de associados, em segunda convocação;
- III. 10 (dez) associados, em terceira e última convocação.

SEÇÃO VI DO FUNCIONAMENTO

Art. 33. Os trabalhos da Assembleia Geral serão ordinariamente dirigidos pelo presidente do Conselho de Administração.

§ 1º Na ausência do presidente do Conselho de Administração, assumirá a direção da Assembleia Geral o vice-presidente e, na ausência deste, um dos membros do Conselho de Administração, que poderá nomear um secretário entre os demais membros deste Conselho ou um associado indicado pelos presentes na Assembleia.

§ 2º Quando a Assembleia Geral não for convocada pelo presidente do Conselho de Administração, os trabalhos serão dirigidos pelo primeiro signatário do edital de convocação e secretariados por associado escolhido na ocasião.

§ 3º Quando a Assembleia Geral for convocada pela Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo, os trabalhos serão dirigidos pelo representante da Cooperativa Central de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob São Paulo e secretariados por convidado pelo primeiro.

§ 4º O presidente da Assembleia ou seu substituto poderá escolher empregado ou associado da *Cooperativa* para secretariar a Assembleia e lavrar a ata.

SUBSEÇÃO I DA REPRESENTAÇÃO

Art. 34. Cada associado será representado na Assembleia Geral da *Cooperativa* pela própria pessoa natural associada com direito a voto ou pelo representante legal da pessoa jurídica associada, com direito a votar.

§ 1º O representante da pessoa jurídica associada deverá comprovar sua qualidade de representante.

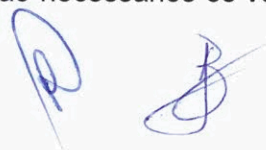
§ 2º A pessoa natural e a pessoa jurídica não poderão ser representadas por procurador.

SUBSEÇÃO II DO VOTO

Art. 35. Em regra, a votação será aberta ou por aclamação, mas a Assembleia Geral poderá optar pelo voto secreto.

§ 1º Os ocupantes de cargos estatutários, bem como quaisquer outros associados, não poderão votar nos assuntos de que tenham interesse direto ou indireto, entre os quais os relacionados à prestação de contas e à fixação de honorários, mas não ficarão privados de tomar parte nos respectivos debates.

§ 2º As deliberações na Assembleia Geral serão tomadas por maioria de votos dos associados presentes com direito a votar, exceto quando se tratar dos assuntos de competência exclusiva da Assembleia Geral Extraordinária, enumerados no art. 39, quando serão necessários os votos de 2/3 (dois terços) dos associados presentes.



SUESECÃO !!

DA SESSÃO PERMANENTE

Art. 36. A Assembleia Geral poderá ficar em sessão permanente até a solução dos assuntos a deliberar, desde que:

- I. sejam determinados o local, a data e a hora de prosseguimento da sessão;
- II. conste da respectiva ata o quórum de instalação, verificado na abertura quanto no reinício;
- III. seja respeitada a ordem do dia constante do edital.

Parágrafo único. Para continuidade da Assembleia Geral é obrigatória a publicação de novo edital de convocação, exceto se o lapso de tempo entre a suspensão e o reinício da reunião não possibilitar o cumprimento do prazo legal para essa publicação.

SEÇÃO IV DAS DELIBERAÇÕES

Art. 37. É de competência da Assembleia Geral deliberar sobre:

- I. aquisição, alienação, doação e/ou oneração dos bens imóveis de uso próprio da *Cooperativa*;
- II. destituição de membros do Conselho de Administração ou do Conselho Fiscal;
- III. aprovação do regulamento eleitoral e da política de governança corporativa e demais políticas de alçada da Assembleia Geral exigidas pela regulamentação em vigor;
- IV. julgamento de recurso de associado que não concordar com a eliminação, nos termos do art. 12, § 3º deste Estatuto Social;
- V. filiação e demissão da *Cooperativa* à Cooperativa Central.

CAPÍTULO III DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

Art. 38. A Assembleia Geral Ordinária será realizada obrigatoriamente uma vez por ano, no decorrer dos 4 (quatro) primeiros meses do exercício social, para deliberar sobre os seguintes assuntos que deverão constar da ordem do dia:

- I. prestação de contas dos órgãos de administração, acompanhada do parecer do Conselho Fiscal, compreendendo:
 - a) relatório da gestão;
 - b) balanço;
 - c) relatório da auditoria independente;
 - d) demonstrativo das sobras apuradas ou das perdas decorrentes da insuficiência das contribuições para cobertura das despesas da *Cooperativa*.
- II. destinação das sobras apuradas, deduzidas as parcelas para os fundos obrigatórios, ou rateio das perdas verificadas no exercício findo;



- III. estabelecimento da fórmula de cálculo a ser aplicada na distribuição de sobras e no rateio de perdas com base nas operações de cada associado realizadas ou mantidas durante o exercício, excetuando-se o valor das quotas-partes integralizadas;
- IV. eleição dos membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal da *Cooperativa*, quando for o caso;
- V. por ocasião da eleição ou quando necessária alteração, fixação do valor das cédulas de presença, honorários ou gratificações dos membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal;
- VI. a cada início de mandato ou quando necessária alteração, aprovação da política de remuneração dos ocupantes de cargos na Diretoria Executiva, prevendo o valor global para pagamento dos honorários, gratificações e/ou benefícios;
- VII. quaisquer assuntos de interesse social, devidamente mencionados no edital de convocação, excluídos os enumerados no art. 39 deste Estatuto Social.

Parágrafo único. A realização da Assembleia Geral Ordinária deverá respeitar um período mínimo de 10 (dez) dias após a divulgação das demonstrações contábeis de encerramento do exercício.

CAPÍTULO IV DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

Art. 39. A Assembleia Geral Extraordinária será realizada sempre que necessário e poderá deliberar sobre qualquer assunto de interesse da *Cooperativa*, desde que mencionado em edital de convocação, tendo os seguintes assuntos de sua competência exclusiva:

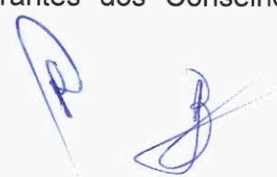
- I. reforma do Estatuto Social;
- II. fusão, incorporação ou desmembramento;
- III. mudança do objeto social;
- IV. dissolução voluntária da sociedade e nomeação de liquidantes;
- V. prestação de contas do liquidante.

Parágrafo único. São necessários os votos de 2/3 (dois terços) dos associados presentes, com direito a votar, para tornar válidas as deliberações de que trata este artigo.

CAPÍTULO V DOS ÓRGÃOS ESTATUTÁRIOS SEÇÃO I DAS DISPOSIÇÕES GERAIS

Art. 40. O processo eleitoral, as condições de ocupação e as questões relacionadas à inelegibilidade no tocante aos cargos estatutários da *Cooperativa* seguem o disposto na legislação e regulamentação em vigor, bem como no respectivo regulamento eleitoral, devendo ser observadas também as seguintes condições para ocupação e exercício de cargo estatutário:

- I. exceto no caso de diretor executivo, ser associado, pessoa natural da *Cooperativa*;
- II. não ser cônjuge ou companheiro(a), nem possuir parentesco até 2º (segundo) grau, em linha reta ou colateral, consanguíneos ou afins, com integrantes dos Conselhos de Administração e Fiscal e da Diretoria Executiva;



- III. não estar em exercício de cargo político, nos termos da legislação eleitoral e deste Estatuto Social;
- IV. possuir capacitação técnica compatível com as atribuições do cargo, comprovada com base na formação acadêmica, experiência profissional ou em outros quesitos relevantes previstos em regras sistêmicas, por intermédio de documentos e declaração firmada pela *Cooperativa*, providências essas dispensadas nos casos de reeleição;
- V. cumprir o Pacto de Ética do Sicoob;
- VI. para os cargos estatutários de administração, estar aderente à política de sucessão de administradores.

§ 1º Na hipótese de o membro do órgão estatutário ser indicado como candidato a cargo político eletivo, nos termos da legislação eleitoral, deverá apresentar pedido de afastamento (ausência temporária) das funções na *Cooperativa* em até 48h (quarenta e oito horas) após a data da solicitação do registro da candidatura na Justiça Eleitoral, sob pena de vacância do cargo.

§ 2º Os membros dos órgãos estatutários serão investidos em seus cargos mediante termo de posse em até, no máximo, 30 (*trinta*) dias, contados da aprovação da eleição pelo Banco Central do Brasil, e permanecerão em exercício até a posse de seus substitutos.

§ 3º Para ser eleito Conselheiro de Administração, o associado deverá ter atuado por, no mínimo, 02 (dois) anos como membro efetivo ou suplente do Conselho de Administração ou Fiscal de alguma cooperativa e, nestes 02 (dois) anos, pelo menos 01 (um) ano tenha atuado como conselheiro efetivo ou suplente de cooperativa de crédito singular.

SEÇÃO II DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

SUBSEÇÃO I DA COMPOSIÇÃO E DO MANDATO

Art. 41. O Conselho de Administração, eleito em Assembleia Geral, é composto por, no mínimo, 5 (cinco) e, no máximo, 7 (sete) membros efetivos, sendo um Presidente, um Vice-Presidente, um Secretário e os demais conselheiros vogais, todos associados da *Cooperativa*.

Parágrafo único. Os membros do Conselho de Administração, incluindo o presidente, o vice-presidente e o Secretário, serão eleitos conforme os respectivos cargos descritos no registro da chapa, seguindo o disposto no regulamento eleitoral.

Art. 42. O mandato do Conselho de Administração é de 4 (*quatro*) anos, sendo obrigatória, ao término de cada período, a renovação de, no mínimo, 1/3 (um terço) de seus membros.

Parágrafo único. O mandato dos conselheiros de administração estender-se-á até a posse dos seus substitutos.

SUBSEÇÃO II DAS REUNIÕES DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Art. 43. O Conselho de Administração reunir-se-á, ordinariamente, uma vez por mês, em dia e hora previamente marcados, e, extraordinariamente, sempre que necessário, por convocação do presidente, ou da maioria do Conselho de Administração ou pelo Conselho Fiscal:

- I. as reuniões se realizarão com a presença mínima de metade mais um dos membros;
- II. as deliberações serão tomadas pela maioria simples de votos dos presentes;
- III. os assuntos tratados e as deliberações resultantes serão consignados em atas.

§ 1º O presidente do Conselho de Administração votará com o fim único e exclusivo de desempatar a votação.

§ 2º Deve abster-se da discussão e votação o membro que tiver qualquer conflito de interesse em determinada deliberação.

SUBSEÇÃO III DAS AUSÊNCIAS, DOS IMPEDIMENTOS E DA VACÂNCIA DE CARGOS DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Art. 44. Para ausências, impedimentos e vacância de cargos do Conselho de Administração, a *Cooperativa* deve observar as seguintes disposições:

- I. nas ausências ou impedimentos temporários iguais ou inferiores a 60 (sessenta) dias corridos, o presidente do Conselho de Administração será substituído pelo vice-presidente;
- II. nas ausências ou impedimentos superiores a 60 (sessenta) dias corridos ou na vacância dos cargos de presidente e de vice-presidente, o Conselho de Administração designará substitutos escolhidos entre seus membros;
- III. constituem, entre outras, hipóteses de vacância automática do cargo de conselheiro de administração:
 - a) morte ou incapacidade que impossibilite o conselheiro de exprimir sua vontade ou desempenhar suas atribuições;
 - b) renúncia;
 - c) destituição;
 - d) não comparecimento, sem a devida justificativa a 3 (três) reuniões ordinárias consecutivas ou a 6 (seis) alternadas durante o exercício social;
 - e) patrocínio, como parte ou procurador, de ação judicial contra a própria *Cooperativa*, salvo aquelas que visem ao exercício do próprio mandato;
 - f) desligamento do quadro de associados da *Cooperativa*;
 - g) diplomação, eleição ou nomeação para cargo político.

§ 1º Para que não haja vacância automática do cargo eletivo no caso de não comparecimento a reuniões, as justificativas para as ausências deverão ser formalizadas, registradas em ata e aceitas pelos demais membros do Conselho de Administração.

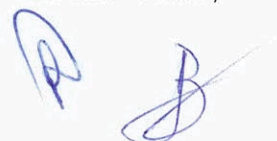
§ 2º Ficando vagos, por qualquer tempo, metade ou mais dos cargos do Conselho de Administração, deverá ser convocada, no prazo de 30 (trinta) dias contados da ocorrência, Assembleia Geral para o preenchimento dos cargos vagos.

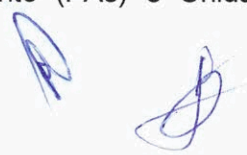
§ 3º Nos termos do parágrafo anterior, até que sejam preenchidos os cargos vagos, o quórum para instalação das reuniões será metade mais um dos membros em exercício.

§ 4º Os substitutos exercerão os cargos somente até o final do mandato dos substituídos.

SUBSEÇÃO IV DAS COMPETÊNCIAS DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Art. 45. Compete ao Conselho de Administração, nos limites legais e deste Estatuto Social, atendidas às decisões da Assembleia Geral:



- I. fixar a orientação geral e estratégica e os objetivos da *Cooperativa*, acompanhando e avaliando mensalmente a sua execução, o desenvolvimento das operações e atividades em geral e o estado econômico-financeiro da *Cooperativa*;
 - II. eleger, reconduzir ou destituir, a qualquer tempo e por maioria simples, os diretores executivos, bem como fixar suas atribuições e remuneração, limitada ao valor global definido pela Assembleia Geral e conforme a política de remuneração dos membros da Diretoria Executiva;
 - III. fiscalizar a gestão dos diretores executivos, bem como conferir-lhes atribuições específicas e de caráter eventual não previstas neste Estatuto Social e autorizar, previamente, a Diretoria Executiva a praticar quaisquer atos que ultrapassem os respectivos poderes de gestão;
 - IV. aprovar o Regimento Interno do Conselho de Administração e da Diretoria Executiva;
 - V. propor à Assembleia Geral quaisquer assuntos para deliberação;
 - VI. deliberar sobre alocação e aplicação dos recursos do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (Fates);
 - VII. analisar e submeter à Assembleia Geral proposta sobre a criação de outros fundos;
 - VIII. deliberar sobre a criação de comitês consultivos;
 - IX. propor à Assembleia Geral a participação da *Cooperativa* no capital de instituições não cooperativas, inclusive bancos cooperativos;
 - X. manifestar-se sobre o relatório da administração e a prestação de contas da Diretoria Executiva;
 - XI. deliberar sobre a admissão, a eliminação, a exclusão, ou a readmissão de associados, podendo para tanto, outorgar poderes à Diretoria Executiva, para deliberarem sobre o assunto e/ou aplicar, por escrito, advertência prévia;
 - XII. deliberar sobre a forma e o prazo de resgate das quotas-partes de associados, inclusive se o resgate for parcial;
 - XIII. escolher e destituir os auditores independentes, na forma da regulamentação em vigor;
 - XIV. acompanhar e determinar providências para saneamento dos apontamentos das áreas de Auditoria e Controles Internos, bem como acompanhar e apurar irregularidades praticadas no âmbito da *Cooperativa*, especialmente as que lhes forem encaminhadas pelo Conselho Fiscal e pela Auditoria, e determinar medidas visando às apurações e às providências cabíveis;
 - XV. garantir que as operações de crédito e garantias concedidas aos membros de órgãos estatutários, bem como a pessoas físicas e jurídicas que mantenham relação de parentesco ou de negócios com aqueles membros, possam observar procedimentos de aprovação e controle idênticos aos dispensados às demais operações de crédito;
 - XVI. acompanhar e adotar medidas para a eficácia da cogestão, quando adotada, nos termos do convênio firmado entre a *Cooperativa* e a Cooperativa Central a qual estiver filiada;
 - XVII. deliberar sobre a aquisição, alienação, doação e/ou oneração de quaisquer bens móveis, bem como de imóveis não de uso próprio;
 - XVIII. deliberar sobre abertura e fechamento de Postos de Atendimento (PAs) e Unidades Administrativas Desmembradas (UADs).
- 

- XIX.** fixar diretrizes, examinar e aprovar os orçamentos, os planos periódicos de trabalho, acompanhando a execução;
- XX.** aprovar e divulgar, por meio de resolução, as políticas da Cooperativa, o Planejamento Estratégico, o Plano de Continuidade de Negócios da Cooperativa, Manuais, Regulamentos e Regimento Interno, Organograma Geral, Alçadas Administrativas e Alçadas Operacionais;
- XXI.** aderir e acompanhar o cumprimento das políticas, das diretrizes de atuação sistêmica e demais normativos publicados pelo Sicoob Confederação;
- XXII.** estabelecer normas internas em casos omissos e se for o caso, submetê-las à deliberação da Assembleia Geral;
- XXIII.** deliberar, sempre na última reunião do exercício em curso, o pagamento de juros sobre o capital para o próximo exercício, após a análise da evolução econômica da cooperativa no exercício.

§ 1º Os membros do Conselho de Administração respondem solidariamente pelas obrigações assumidas pela cooperativa durante sua gestão, até que se cumpram, circunscrevendo-se a responsabilidade solidária ao montante dos prejuízos.

§ 2º O Conselho de Administração é também investido de poderes para deliberar sobre todos os atos de gestão, podendo invocar para si as decisões de outras alçadas da administração, com exceção da assembleia geral, inclusive, para transigir e contrair obrigações, dar garantias e empenhar bens e direitos, bem como para realizar a contratação de operações financeiras com instituições financeiras, oficiais ou privadas, destinadas ao financiamento das atividades dos associados.

Art. 46. Compete ao presidente do Conselho de Administração:

- I.** representar a *Cooperativa*, com direito a voto, nas reuniões e nas Assembleias Gerais da Cooperativa Central, do Banco Sicoob, do Sistema OCB e outras entidades de representação do cooperativismo;
- II.** convocar e presidir a Assembleia Geral e as reuniões do Conselho de Administração;
- III.** decidir, *ad referendum* do Conselho de Administração, sobre matéria urgente e inadiável, submetendo a decisão à deliberação do colegiado, na primeira reunião subsequente ao ato;
- IV.** designar responsável para organizar, secretariar e administrar as reuniões do Conselho de Administração;
- V.** aplicar as advertências estipuladas pelo Conselho de Administração;
- VI.** tomar votos e votar, com a finalidade do desempate, nas deliberações do Conselho de Administração.

§ 1º Na impossibilidade de representação pelo vice-presidente, o presidente do Conselho de Administração poderá, mediante autorização do Conselho de Administração, com o respectivo registro em ata, delegar a membro da Diretoria Executiva, a representação prevista no inciso I.

§ 2º É atribuição do vice-presidente do Conselho de Administração substituir o presidente e exercer as respectivas competências.

§ 3º O presidente poderá, mediante autorização do Conselho de Administração, com o respectivo registro em ata, delegar competências ao vice-presidente.



SEÇÃO II DA DIRETORIA EXECUTIVA

SUBSEÇÃO I DA SUBORDINAÇÃO, DA COMPOSIÇÃO E DO MANDATO

Art. 47. A Diretoria Executiva, órgão subordinado ao Conselho de Administração, será composta por 3 (três) diretores, sendo um Diretor Financeiro, um Diretor Administrativo e um Diretor de Negócios.

§ 1º. É vedado o exercício simultâneo de cargos no Conselho de Administração e na Diretoria Executiva.

§ 2º O Conselho de Administração dará posse à Diretoria Executiva em no máximo 30 (trinta) dias corridos após a aprovação e homologação pelo Banco Central do Brasil, mediante registro em Ata de reunião convocada especificamente para este fim.

§ 3º Ocorrendo substituições de Diretores no exercício do mandato, os substitutos exercerão os cargos somente até o final do mandato dos substituídos.

Art. 48. O prazo de mandato dos membros da Diretoria Executiva será de 4 (quatro) anos podendo haver recondução, a critério do Conselho de Administração.

Parágrafo único. O mandato dos diretores executivos estender-se-á até a posse dos seus substitutos.

SUBSEÇÃO II DAS AUSÊNCIAS, DOS IMPEDIMENTOS E DA VACÂNCIA DA DIRETORIA EXECUTIVA

Art. 49. Para ausências e impedimentos de cargos da Diretoria Executiva, a *Cooperativa* deve observar as seguintes disposições:

- I. Nas ausências ou impedimentos temporários iguais ou inferiores a 60 (sessenta) dias corridos, o Diretor Financeiro será substituído, nesta ordem, pelo Diretor Administrativo, e na ausência deste, pelo Diretor de Negócios, que continuarão respondendo pela sua área, havendo nesse caso acumulação de cargos.
- II. nas ausências ou impedimentos superiores a 60 (sessenta) dias ou com período incerto ou em caso de vacância, o Conselho de Administração elegerá o substituto, no prazo de até 30 (trinta) dias da data da ocorrência.

§ 1º A diretora gestante, adotante ou que obtiver guarda judicial para fins de adoção de criança, poderá se afastar por 120 (cento e vinte) dias consecutivos, sendo, neste caso, substituída por outro diretor nos termos deste Estatuto Social, diretor este que continuará respondendo pela sua área, havendo nesse caso acumulação de cargos, cabendo-lhe dar conhecimento ao Conselho de Administração dos atos por ele praticados.

§ 2º O disposto no § 1º anterior aplica-se também ao diretor adotante unilateral.

§ 3º Naquilo que couber, aplicam-se aos diretores executivos as hipóteses de vacância automática previstas no inciso III do art. 44 deste Estatuto Social.

§ 4º Em qualquer caso, o substituto exercerá o mandato até o final do mandato do substituído.

SUBSEÇÃO III DAS COMPETÊNCIAS DA DIRETORIA EXECUTIVA



Art. 50. São competências da Diretoria Executiva e de seus respectivos diretores executivos, conforme os incisos a seguir:

I. Diretoria Executiva:

- a) adotar medidas para o cumprimento das diretrizes fixadas pelo Conselho de Administração, bem como garantir a implementação de medidas que mitiguem os riscos inerentes à atividade da *Cooperativa*;
- b) supervisionar as atividades relacionadas a riscos, com o apoio do gerenciamento centralizado realizado pelo Sicoob Confederação;
- c) elaborar orçamentos para deliberação do Conselho de Administração, bem como mantê-lo informado por meio de relatórios mensais sobre o estado econômico-financeiro da *Cooperativa* e o desenvolvimento das operações e atividades em geral;
- d) aprovar a admissão de associados, quando delegado pelo Conselho de Administração;
- e) deliberar sobre a contratação de empregados, os quais não poderão ser parentes entre si ou dos membros dos órgãos de administração e do Conselho Fiscal, até 2º grau, em linha reta ou colateral e fixar atribuições, alçadas e salários, bem como contratar prestadores de serviços;
- f) avaliar a atuação dos empregados, adotando as medidas apropriadas, e propor ao Conselho de Administração qualquer assunto relacionado ao plano de cargos e salários e à estrutura organizacional da *Cooperativa*;
- g) aprovar e divulgar normativos operacionais internos da *Cooperativa*;
- h) adotar medidas para cumprimento das diretrizes fixadas no Planejamento Estratégico e para saneamento dos apontamentos da Cooperativa Central e das áreas de Auditoria e Controles Internos.
- i) contrair obrigações, transigir, ceder direitos e constituir mandatários, sempre em conjunto, ou em conjunto com mandatário, sendo que para outorga de mandato, deverão assinar dois diretores da cooperativa, observadas as disposições constantes neste estatuto;
- j) zelar para que padrões de ética e de conduta profissional façam parte da cultura organizacional e que sejam observados por todos os empregados;
- k) sempre em conjunto de dois diretores, emitir e endossar cheques, notas promissórias, duplicatas mercantis, letras de câmbio e quaisquer outros contratos e/ou títulos de crédito, autorizar a emissão de ordens de pagamento, transferência interbancária de recursos, assinar recibos, cartas de cobrança, notificações e dar quitações a quaisquer contratos e/ou títulos de crédito, bem como assinar outros contratos, correspondências e outros papéis, podendo para tanto, outorgar procuração a empregados.

II. diretor financeiro, o principal diretor executivo da *Cooperativa*:

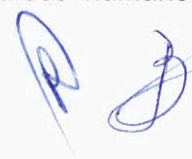
- a) representar a Cooperativa passiva e ativamente, em juízo ou fora dele, salvo a representação prevista no inciso I do artigo 46, deste Estatuto Social;
- b) conduzir o relacionamento com terceiros no interesse da Cooperativa;



- c) coordenar, junto com os demais diretores, as atribuições da Diretoria Executiva, visando à eficiência e transparência no cumprimento das diretrizes fixadas pelo Conselho de Administração;
- d) supervisionar as operações e as atividades e verificar, tempestivamente, o estado econômico-financeiro da Cooperativa;
- e) outorgar mandato a empregado da Cooperativa ou a advogado, juntamente com outro diretor, estabelecendo poderes, extensão e validade do mandato, quando for o caso;
- f) resolver os casos omissos, em conjunto com outro diretor;
- g) coordenar ou executar outras atividades não previstas neste Estatuto Social, determinadas pelo Conselho de Administração e/ou pela Assembleia Geral;
- h) assessorar os demais diretores executivos nos assuntos de sua área;
- i) zelar pela segurança dos recursos financeiros e outros valores mobiliários.
- j) acompanhar as operações em curso anormal, adotando as medidas e os controles necessários para regularização;
- k) elaborar as análises sobre a evolução das operações ao Conselho de Administração;
- l) responsabilizar-se pelos cadastros e manutenção de contas de depósitos.

III. Diretor Administrativo:

- a) assessorar os demais diretores executivos em assuntos de sua área;
- b) substituir o Diretor Financeiro, nas hipóteses previstas neste Estatuto;
- c) resolver os casos omissos, em conjunto com outro diretor;
- d) coordenar e executar outras atividades não previstas neste Estatuto Social, determinadas pelo Conselho de Administração e/ou pela Assembleia Geral;
- e) outorgar mandato a empregado da Cooperativa ou a advogado, juntamente com outro diretor, estabelecendo poderes, extensão e validade do mandato, quando for o caso.
- f) convocar e coordenar as reuniões da Diretoria Executiva;
- g) lavrar ou coordenar a lavratura das atas das reuniões da diretoria executiva;
- h) auxiliar o presidente do Conselho de Administração nos trabalhos relativos à Assembleia Geral;
- i) decidir, em conjunto com outro diretor, sobre a admissão e a demissão de empregados;
- j) dirigir os assuntos relacionados às atividades de Controles Internos e Riscos, de forma a assegurar conformidade com as políticas internas e exigências regulamentares;
- k) dirigir as atividades administrativas no que tange às políticas de recursos humanos, tecnológicos, materiais e patrimoniais;



- l) coordenar o desenvolvimento das atividades sociais e sugerir ao Conselho de Administração medidas que julgar convenientes;
- m) gerir os assuntos relacionados à Política de Prevenção à Lavagem de dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT), fazendo cumprir às determinações regulamentares;
- n) coordenar ou executar as atividades relacionadas às ocorrências de Ouvidoria e/ou registros de denúncias, reclamações e pedidos de informações;
- o) representar a Cooperativa passiva e ativamente, em juízo ou fora dele, salvo a representação prevista no inciso I do artigo 46, deste Estatuto Social.

IV. Diretor de Negócios:

- a) assessorar os demais diretores executivos nos assuntos de sua área;
- b) substituir o Diretor Administrativo, nas hipóteses previstas neste Estatuto;
- c) responder a estratégia comercial da cooperativa, coordenando as atividades comerciais;
- d) desenvolver atividades que visem o crescimento sustentado dos negócios da Cooperativa;
- e) desenvolver atividades de marketing visando o desenvolvimento de negócios da Cooperativa;
- f) resolver os casos omissos, em conjunto com outro diretor;
- g) coordenar e executar outras atividades não previstas neste Estatuto Social, determinadas pelo Conselho de Administração e/ou pela Assembleia Geral;
- h) outorgar mandato a empregado da Cooperativa ou a advogado, juntamente com outro diretor, estabelecendo poderes, extensão e validade do mandato, quando for o caso;
- i) representar a Cooperativa passiva e ativamente, em juízo ou fora dele, salvo a representação prevista no inciso I do artigo 46, deste Estatuto Social;
- j) coordenar o setor de crédito ativo e passivo da cooperativa, a oferta de serviços e a movimentação de capital, dirigindo as funções correspondentes às atividades fins da cooperativa;
- k) deferir dentro dos limites que forem fixados pelo Conselho de Administração para sua alçada, as operações de crédito geral da cooperativa.

Parágrafo único. As atribuições designadas a cada diretor executivo deverão evitar possível conflito de interesses, bem como observar as normas vigentes sobre segregação obrigatória de funções por área de atuação.

SUBSEÇÃO IV DA OUTORGA DE MANDATO

Art. 51. O mandato outorgado pelos diretores a empregado da *Cooperativa*:



- I. não poderá ter prazo de validade superior ao da gestão dos outorgantes, salvo o mandato *ad judícia*;
- II. deverá especificar e limitar os poderes outorgados.
- III. por meio de procuração *ad judícia et extra*, servirá para o exercício de finalidades específicas ou para outros fins, a empregados para representarem a Cooperativa nos atos administrativos e operações para o célere desenvolvimento de suas atividades diárias.

Parágrafo único. O Conselho de Administração poderá autorizar a outorga excepcional, pelos diretores executivos, de mandato a empregado ou diretor executivo da Cooperativa Central.

Art. 52. Quaisquer documentos constitutivos de obrigação da *Cooperativa* deverão ser assinados por 2 (dois) diretores executivos, ressalvada a hipótese de outorga de mandato.

Parágrafo único. Em caso de vacância que impossibilite a assinatura por 2 (dois) diretores, os atos descritos no *caput* deste artigo poderão ser praticados por apenas 1 (um) diretor até a posse do diretor substituto, cabendo ao diretor remanescente dar conhecimento ao Conselho de Administração dos atos por ele praticados.

SEÇÃO IV DO CONSELHO FISCAL

SUBSEÇÃO I DA COMPOSIÇÃO E DO MANDATO

Art. 53. A administração da *Cooperativa* será fiscalizada por Conselho Fiscal, constituído de 3 (três) membros efetivos e 1 (um) membro suplente, todos associados, eleitos a cada 3 (três) anos pela Assembleia Geral.

§ 1º A cada eleição deve haver a renovação de, pelo menos, 1 (um) membro efetivo.

§ 2º O mandato dos conselheiros fiscais estender-se-á até a posse dos seus substitutos.

SUBSEÇÃO II DA VACÂNCIA DO CARGO DE CONSELHEIRO FISCAL

Art. 54. Constituem, entre outras, hipóteses de vacância automática do cargo de conselheiro fiscal as mesmas hipóteses elencadas nos incisos do art. 44 deste Estatuto Social.

§ 1º Para que não haja vacância automática do cargo no caso de não comparecimento a reuniões, as justificativas para as ausências deverão ser formalizadas, registradas em ata e aceitas pelos demais membros do Conselho Fiscal.

§ 2º Sendo constatadas a qualquer momento, quaisquer irregularidades quanto às condições para a candidatura e/ou exercício dos cargos de qualquer dos membros do Conselho Fiscal, deverá o Conselho de Administração determinar a interrupção imediata do mandato em dissonância com o presente Estatuto, bem como deverá destituir do cargo o associado eleito para conselheiro fiscal, seja efetivo ou suplente.

§ 3º No caso de vacância, será efetivado o membro suplente.

§ 4º Ocorrendo 2 (duas) ou mais vacâncias no Conselho Fiscal, o presidente do Conselho de Administração convocará Assembleia Geral para o preenchimento das vagas, no prazo de 30 (trinta) dias, contados da data de constatação do fato.

SUBSEÇÃO III DA REUNIÃO DO CONSELHO FISCAL

Art. 55. O Conselho Fiscal reunir-se-á ordinariamente, 1 (uma) vez por mês, em dia e hora previamente marcados, e, extraordinariamente, sempre que necessário, por proposta de qualquer um de seus integrantes, observando-se em ambos os casos as seguintes normas:

- I. as reuniões se realizarão sempre com a presença de 3 (três) membros;
- II. as deliberações serão tomadas pela maioria de votos dos presentes;
- III. os assuntos tratados e as deliberações resultantes constarão de ata.

§ 1º Na primeira reunião, os membros efetivos do Conselho Fiscal escolherão entre si 1 (um) coordenador para convocar e dirigir os trabalhos das reuniões e 1 (um) secretário para lavrar as atas.

§ 2º As reuniões poderão ser convocadas por qualquer de seus membros, por solicitação do Conselho de Administração, da Diretoria Executiva ou da Assembleia Geral.

§ 3º O membro suplente poderá participar das reuniões e das discussões dos membros efetivos, mediante autorização prévia do Coordenador, sem direito a voto e remuneração, exceto se comparecer por convocação, para substituir membro efetivo.

SUBSEÇÃO IV DA COMPETÊNCIA DO CONSELHO FISCAL

Art. 56. Compete ao Conselho Fiscal:

- I. fiscalizar, por qualquer de seus membros, os atos dos administradores e verificar o cumprimento dos seus deveres legais e estatutários;
- II. opinar sobre as propostas dos órgãos de administração, a serem submetidas à Assembleia Geral, relativas à incorporação, à fusão ou ao desmembramento da *Cooperativa*;
- III. analisar as demonstrações contábeis elaboradas periodicamente pela *Cooperativa*;
- IV. opinar sobre a regularidade das contas da administração e as demonstrações contábeis do exercício social, elaborando o respectivo parecer, que conterá, se for o caso, os votos dissidentes;
- V. inteirar-se dos relatórios de auditoria e verificar se as observações neles contidas foram consideradas pelos órgãos de administração e convocar os auditores internos e os auditores cooperativos ou independentes, conforme o caso, sempre que preciso, para prestar informações necessárias ao desempenho de suas funções;
- VI. convocar Assembleia Geral Extraordinária nas circunstâncias previstas neste Estatuto Social;
- VII. comunicar, por meio de qualquer de seus membros, aos órgãos de administração, à Assembleia Geral e ao Banco Central do Brasil, os erros materiais, fraudes ou crimes de que tomarem ciência, bem como a negativa da administração em fornecer-lhes informação ou documento;
- VIII. aprovar o próprio regimento interno;
- IX. verificar nas atas e outros registros, se as decisões adotadas estão sendo corretamente implementadas;



- X. observar se o Conselho de Administração se reúne regularmente e se existem cargos vagos na composição daquele colégio, que necessitem preenchimento, bem como se foram lavradas as respectivas atas de reuniões;
- XI. inteirar-se do cumprimento das obrigações da Cooperativa em relação às autoridades monetárias, fiscais, trabalhistas ou administrativas e aos associados e verificar se existem pendências;
- XII. avaliar a execução da política de risco de crédito e a regularidade do recebimento de créditos;
- XIII. examinar mensalmente se as garantias prestadas e empréstimos concedidos estão adequados às normas estabelecidas pelo Conselho de Administração, Diretoria Executiva e regulamentos, assim como se foram operadas análises de crédito compatíveis para as respectivas operações, as quais prezem pela quantificação do risco e margem de segurança para as operações da cooperativa;
- XIV. averiguar a atenção dispensada pelos diretores executivos às reclamações dos associados;
- XV. exigir dos órgãos de administração ou de quaisquer de seus membros, relatórios específicos, declarações por escrito ou prestação de esclarecimentos, quando necessário;
- XVI. verificar se a cooperativa se mantém adequada às normas regulamentares publicadas pelo Conselho Monetário Nacional e pelo Banco Central do Brasil, bem como as determinações do Banco Cooperativo do Brasil, do Sicoob Confederação e pela Cooperativa Central, advertindo por escrito o Conselho de Administração, no caso de infringência;
- XVII. pronunciar-se sobre a regularidade dos atos praticados pelos órgãos de administração e informar sobre eventuais pendências à Assembleia Geral Ordinária;

Parágrafo único. No desempenho de suas funções, o Conselho Fiscal poderá valer-se de informações constantes no relatório da Auditoria Interna, da Auditoria Independente, do Controles Internos, dos diretores ou dos empregados da *Cooperativa*, ou da assistência de técnicos externos, a expensas da *Cooperativa*, quando a importância ou a complexidade dos assuntos o exigirem.

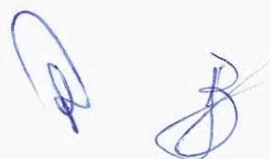
TÍTULO VI DA DISSOLUÇÃO E DA LIQUIDAÇÃO

Art. 57. Além de outras hipóteses previstas em lei, a *Cooperativa* dissolve-se de pleno direito:

- I. quando assim deliberar a Assembleia Geral, desde que 20 (vinte) associados, no mínimo, não se disponham a assegurar a sua continuidade;
- II. pela alteração de sua forma jurídica;
- III. pela redução do número de associados, para menos de 20 (vinte), ou de seu capital social mínimo se, até a Assembleia Geral subsequente, realizável em prazo não inferior a 6 (seis) meses, não forem restabelecidos;
- IV. pelo cancelamento da autorização para funcionar;
- V. pela paralisação de suas atividades normais por mais de 120 (cento e vinte) dias.

Art. 58. A liquidação da *Cooperativa* obedece às normas legais e regulamentares próprias.

TÍTULO VII DAS DISPOSIÇÕES FINAIS



Art. 59. As reuniões dos órgãos de administração e fiscalização, as Assembleias Gerais e demais reuniões da *Cooperativa*, poderão ser realizadas de forma semipresencial ou digital, obedecidos aos ritos e procedimentos dispostos neste Estatuto Social e na legislação e regulamentação em vigor.

Art. 60. Os documentos necessários à associação e ao relacionamento dos associados com a *Cooperativa* poderão ser digitais; ou físicos, que, em caso de digitalização, terão o mesmo valor probatório do documento original, para todos os fins de direito, sendo suficientes para comprovação de autoria e integridade, nos termos da legislação e regulamentação em vigor.

Art. 61. Os prazos previstos neste Estatuto Social serão contados em dias corridos, excluindo-se o dia de início e incluindo o dia final.

TÍTULO VIII DAS DISPOSIÇÕES TRANSITÓRIAS DO CONSELHO FISCAL

Art. 62. As disposições relativas ao Conselho Fiscal, na forma introduzida na Seção IV, do Capítulo V, do Título V, deste Estatuto Social, produzirão seus efeitos e eficácia jurídica a partir da eleição que se realizará na Assembleia Geral Ordinária de 2024.

2. Atualização do Regulamento Eleitoral

O Diretor Administrativo, Sr. Pablo Eduardo Ricardo da Silva, apresentou as alterações para atualização do Regulamento Eleitoral, fazendo a leitura dos artigos propostos para atualização do Regulamento Eleitoral.

Após apresentação do Sr. Pablo Eduardo Ricardo da Silva, Diretor Administrativo do Sicoob Cooplivre, o Presidente desta Assembleia o Sr. Arlindo Batagin Júnior colocou a matéria em votação.

Por votação eletrônica pelo aplicativo SICOOB MOOB, foi aprovada a atualização do Regulamento eleitoral por 379 votos, sendo 377 a favor e 02 votos contra, abstendo-se de votar os legalmente impedidos.

O Regulamento Eleitoral foi devidamente consolidado na Assembleia realizada nesta data.

3. Atualização da Política de Sucessão de Administradores do Sicoob

O Sr. Pablo Eduardo Ricardo da Silva, Diretor Administrativo do Sicoob Cooplivre, apresentou a atualização da Política de Sucessão de Administradores, fazendo a leitura do documento na íntegra.

Após apresentação do Sr. Pablo Eduardo Ricardo da Silva, Diretor Administrativo do Sicoob Cooplivre, o Presidente desta Assembleia Sr. Arlindo Batagin Júnior colocou a matéria em votação.

Por votação eletrônica pelo aplicativo SICOOB MOOB, foi aprovada a atualização da Política de Sucessão de Administradores por 372 votos a favor e 03 votos contra, abstendo-se de votar os legalmente impedidos.

4. Atualização da Política de Governança Corporativa

O Sr. Pablo Eduardo Ricardo da Silva, Diretor Administrativo do Sicoob Cooplivre, apresentou a atualização da Política de Governança Corporativa, fazendo a leitura do documento na íntegra.

Após apresentação do Sr. Pablo Eduardo Ricardo da Silva, Diretor Administrativo do Sicoob Cooplivre, o Presidente desta Assembleia Sr. Arlindo Batagin Júnior colocou a matéria em votação.



Por votação eletrônica pelo aplicativo SICOOB MOOB, foi aprovada a atualização da Política de Governança Corporativa por 375 votos a favor e 03 votos contra, abstendo-se de votar os legalmente impedidos.

Não havendo mais nenhum item a ser deliberado na Assembleia Geral Extraordinária, o Presidente desta Assembleia o Sr. Arlindo Batagim Júnior, realizou o encerramento da Assembleia e declarou a Abertura da Assembleia Geral Ordinária.

Assembleia Geral Ordinária

1. Prestação de contas dos órgãos de administração referente ao exercício findo de 2022

A Prestação de Contas do Conselho de Administração, foi apresentada pelo Diretor Financeiro, Rafael Kerche de Oliveira, compreendendo: relatório de gestão, o balanço patrimonial do exercício do ano de 2022, e as demonstrações das sobras ou perdas.

A leitura do parecer dos auditores independentes foi realizada pelo Sr. Luciano Gomes dos Santos, Diretor da Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa – CNAC, no qual não apresentou ressalvas nas demonstrações contábeis, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. O Sra. Patrícia Sgariboldi Moreira, Coordenadora do Conselho Fiscal, fez a leitura do parecer do Conselho Fiscal, sendo este favorável à aprovação do balanço e dos resultados apresentados.

Concluída as apresentações, o Sr. Presidente passou para a aprovação das contas do exercício do ano de 2022, para o Sr. Raul Gonçalves de Araújo, Presidente Ad Hoc, e o Secretário Ad Hoc o Sr. Humberto Trevisan Neto, cooperados do Sicoob Cooplivre.

A prestação de contas do exercício de 2.022 foi colocada em votação pelo Sr. Raul Gonçalves de Araújo.

Por votação eletrônica pelo aplicativo SICOOB MOOB, foram apurados 378 votos a favor e 01 voto contra, abstendo-se de votar os legalmente impedidos, foram aprovadas as contas por unanimidade.

2. Destinação das sobras apuradas e fórmula de cálculo de rateio

A Cooperativa Sicoob Cooplivre, apresentou no exercício de 2.022, uma sobra bruta de R\$ 18.272.019,65 (dezoito milhões, duzentos e setenta e dois mil, dezenove reais e sessenta e cinco centavos), antes da distribuição com a remuneração de juros ao capital aos cooperados. A distribuição com a remuneração sobre o capital dos cooperados, foi de R\$ 1.190.911,01 (um milhão, cento e noventa mil, novecentos e onze reais e um centavo), perfazendo uma sobra líquida antes das destinações estatutárias de R\$ 17.081.108,64 (dezessete milhões, oitenta e um mil, cento e oito reais e sessenta e quatro centavos). Deste saldo, foram deduzidos o valor de R\$ 6.321.151,17 (seis milhões, trezentos e vinte e um mil, cento e cinquenta e um reais e dezessete centavos) referente aos valores recuperados em prejuízo no exercício de 2022, conforme artigo 32 do Estatuto Social da Cooperativa. Após a incorporação ao fundo de reserva referente aos valores recuperados em prejuízo, performamos o valor de R\$ 10.759.957,47 (dez milhões, setecentos e cinquenta e nove mil, novecentos e cinquenta e sete reais e quarenta e sete centavos). Seguindo com as destinações estatutárias, deduzimos os valores de R\$ 753.197,02 (setecentos e cinquenta e três mil, cento e noventa e sete reais e dois centavos) referente ao percentual de 7% destinado ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, e R\$ 5.702.777,46 (cinco milhões, setecentos e dois mil, setecentos e setenta e sete reais e quarenta e seis centavos) referente ao percentual de 53% para o Fundo de Reserva. Após deduzidas todas as destinações estatutárias, as sobras líquidas apurada a disposição da Assembleia foi de R\$ 4.303.982,99 (quatro milhões, trezentos e três mil, novecentos e oitenta e dois reais e noventa e nove centavos). O Diretor Financeiro, Sr. Rafael Kerche de Oliveira, apresentou a proposta do Conselho de Administração, aos associados, para a destinação e

incorporação de 100% (cem por cento) das sobras líquidas, para o Fundo de Reserva da Cooperativa, objetivando o crescimento do Patrimônio Líquido da Cooperativa e de suas reservas, trazendo maior segurança a Cooperativa e seus Cooperados.

A destinação das sobras do exercício foi colocada em votação pelo Presidente desta Assembleia, Sr. Arlindo Batagin Júnior. Por votação eletrônica pelo aplicativo SICOOB MOOB, foram apurados 355 votos a favor e 28 votos contra, abstendo-se de votar os legalmente impedidos, foram aprovados pela maioria dos votos a destinação das sobras conforme proposto.

3. Plano de atividades para o exercício de 2023, em caráter informativo

O Diretor de Negócios, João Victor dos Santos, apresentou o plano de atividades para o ano de 2023, comunicando sobre a ampliação do Sicoob Cooplivre, a abertura de duas novas agências e sobre a continuidade da revitalização de algumas agências, trazendo maior conforto e agilidade para atendimento dos cooperados.

4. Outros assuntos de interesse social, em caráter informativo

O Diretor Presidente Executivo da Central Sicoob São Paulo, Rodrigo Matheus Silva de Moraes, deixou sua mensagem a todos, parabenizou a cooperativa e seus Dirigentes pelo trabalho executado com excelência e desenvolvimento no ano de 2022, ressaltando também a participação do Sicoob Cooplivre nas comunidades.

Após a explanação do Diretor Presidente Executivo da Central Sicoob São Paulo, foi passado a palavra ao Presidente desta Assembleia que agradeceu a participação de todos que prestigiaram a assembleia de forma Digital, sendo muito importante para a continuidade das atividades da cooperativa.

V. FECHO

Nada mais havendo a tratar o Sr. Presidente encerrou a Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária Digital, cuja ata, lida e achada conforme, vai assinada pelo Vice-Presidente do Conselho de Administração e Presidente da Assembleia Geral, Sr. Arlindo Batagin Júnior, e por mim, Rafael Kerche de Oliveira, Diretor Financeiro e Secretário da Assembleia Geral, os quais ora certificam a presença, participação e exercício do direito de voto dos 383 (trezentos e oitenta e três) associados, conforme registro emitido por meio eletrônico pelo aplicativo Sicoob MOOB.

A presente ata foi lavrada no regime de folhas soltas conforme faculta o parágrafo único do artigo 22 da Lei 5.764.

DECLARAMOS QUE A PRESENTE É CÓPIA FIEL DA ATA EMITIDA POR SISTEMA MECANIZADO EM LIVRO PRÓPRIO DE Nº 4 (QUATRO), FOLHAS 95 A 126, QUE SE ENCONTRA ARQUIVADA NA SEDE DA COOPERATIVA.

Capivari, 30 de março de 2023.



ARLINDO BATAGIN JÚNIOR
Vice-Presidente do Conselho de Administração



RAFAEL KERCHE DE OLIVEIRA
Diretor Financeiro e Secretário