

## ATA SUMÁRIA

**COOPERATIVA DE CRÉDITO, POUPANÇA E INVESTIMENTO SICREDI  
EVOLUÇÃO – SICREDI EVOLUÇÃO**  
CNPJ 35.571.249/0001-31 – Av. Marechal Deodoro da Fonseca, nº 410 –  
Torre – João Pessoa - PB – NIRE 25400001072

### ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

I - Ao décimo primeiro dia do mês de março de 2020, às 19:00h, no auditório do Tribunal de Contas do Estado da Paraíba, Centro Cultural Ariano Suassuna, localizado na Rua Professor Geraldo Von Sohsten, nº 147 – Jaguaribe, realizou-se a Assembleia Geral Ordinária da **COOPERATIVA DE CRÉDITO, POUPANÇA E INVESTIMENTO SICREDI EVOLUÇÃO - SICREDI EVOLUÇÃO**;

- Esclarecido que nesta data é de 26.989 o número de associados em condições de votar. Edital de Convocação publicado no jornal “Correio da Paraíba” nos dias 21/02/2020 e 28/02/2020 do corrente ano;

- Informado também que além da publicação do Edital na imprensa, vários Editais foram afixados em locais visíveis e apropriados na sede e demais PAs da Sicredi Evolução, comunicação aos associados, sms-mensagens eletrônicas aos associados via celular, como também publicado no site da Cooperativa, endereço [www.sicredi.com.br/evolucao](http://www.sicredi.com.br/evolucao), caracterizando-se a tríplex forma de convocação.

- Comunicado ainda que a assembleia estava sendo gravada e que se realizava no auditório do Tribunal de Contas do Estado da Paraíba, por falta de acomodações na sede da Cooperativa, conforme justificativa já citada no edital.

### II - PRESENCAS:

- Estiveram presentes, conforme assinaturas constantes nas listagens de presenças às 17:00h (dezessete horas), em primeira convocação, apenas 05 (cinco) associados; às 18:00h (dezoito horas), em segunda convocação, apenas 11 (onze) associados, e, às 19:00h (dezenove horas), em terceira e última convocação, com 270 (duzentos e setenta) associados, após verificação do quórum legal de instalação e deliberação, realizou-se a AGO, sob a presidência do Dr. João Bezerra Júnior, Presidente do Conselho de Administração da Sicredi Evolução.

### **III - COMPOSIÇÃO DA MESA:**

Dr. João Bezerra Júnior – Presidente do Conselho de Administração

Dr. Paulo Valério Nóbrega Ferreira de Melo – Diretor Executivo

Dr. João Alfredo Falcão da Cunha Lima – Diretor de Operações

Dr. Felipe Gurgel de Araújo – Diretor de Negócios

Dr. Ademir Costa Wanderley – Diretor Regional

Dr. Wilson Ribeiro de Moraes Filho – Diretor-Presidente da Central Sicredi Norte/Nordeste

Sr. Lourival Lopes – Superintendente

Dra. Camilla Lacerda Alves – Assessora Jurídica e Secretária “*ad hoc*” dos trabalhos

### **IV - DELIBERAÇÕES:**

Foram tomadas e aprovadas por votação dos presentes, abstendo-se de votar os legalmente impedidos, as seguintes deliberações:

1 - O Presidente do Conselho de Administração da Sicredi apresentou suas saudações e considerações aos presentes, convidando o Vice-Presidente do Conselho de Administração, Dr. João Gonçalves de Medeiros Filho para ler a mensagem do Presidente. Em seguida, agradeceu ao Vice-Presidente e iniciou a apresentação do Relatório Anual 2019 com telas sobre o Sistema Sicredi, sua área de atuação e seguiu mostrando os números do Sicredi, ressaltando que são bastante expressivos. O Sr. Presidente explicou a linha de evolução histórica da Cooperativa, destacando sobre o movimento de união que ocorreu com a incorporação da ex-Sicredi Centro Paraibana. Explanou sobre a expansão da sede, a abertura de agências em 2019 de menor porte, a exemplo de Catolé-CG e Intermares-Cabedelo, sobre a agência-modelo de sustentabilidade e sobre as inaugurações da agência Solânea que ocorreu em fevereiro deste ano; agência Mamanguape, que está prevista para final do mês de maio e, posteriormente, a agência em Santa Rita. O Sr. Presidente destacou que antes de definir a implantação de uma agência é feito um estudo de viabilidade econômico-financeira. Dr. João Bezerra continuou a apresentação discorrendo sobre os

2 / 7

números da Cooperativa, enfatizando os percentuais de crescimento no último ano, como ativos totais, que cresceu 37%; associados, com crescimento de 65%; crédito com crescimento de 40%; aplicações, com 44% de evolução; depósitos à vista, com 32% de aumento; Capital com 25%; resultado líquido com 15%; cartões com 84% de evolução; seguros com 27%; previdência com 9%; consórcios com 75%; adquirência com 35%. Dando continuidade, o Sr. Presidente convidou o Diretor Executivo para apresentar os destaques das principais ações realizadas em 2019. Dr. Paulo Valério agradeceu a presença dos colaboradores da Cooperativa, salientando sobre a importância do trabalho de todos e também ao Presidente do Conselho de Administração, aos conselheiros e aos seus pares da Diretoria, à Central NNE, na pessoa do Dr. Wilson, ao Dr. Ademir e ao Dr. Fábio Piquet e ainda aos assessores jurídicos internos e externos da Cooperativa. O Diretor Executivo ressaltou sobre a importância do trabalho da Cooperativa com a comunidade, informando sobre a Responsabilidade Social, em que a Cooperativa assistiu mais de 18 instituições, ofertou mais de 15 cursos profissionalizantes, doou, no ano, mais de 50 cadeiras de rodas, mais de duas mil fraldas descartáveis, mais de 1 mil kits de higiene pessoal e mais de 10 toneladas de alimentos. Discorreu ainda sobre as realizações do SIMcrédito, do 5º Musicredi, do 2º Sarau Cultural, do 6º MBA, encontro de associados, encontro de investidores, educação financeira, bem como da implantação dos terminais eletrônicos nos principais shoppings da cidade, a implantação do aplicativo dentre outros avanços.

Em seguida, passou a palavra para o Sr. Thales Cavalcanti, Gerente de Operações Administrativas, apresentar os demonstrativos financeiros de 2019, atentando para a informação de que foram publicados em site da Cooperativa, desde o dia 28 de fevereiro de 2020, o Balanço, demonstrativos contábeis, notas explicativas e pareceres do Conselho Fiscal e Auditoria Independente.

Por ocasião da discussão e aprovação do Relatório Anual e Contas do exercício findo, por indicação da Assembleia, presidiu os trabalhos o Dr. André Pacelli Bezerra Viana, e Dr. Marcel Martins Marques, Coordenador do Conselho Fiscal, leu o parecer do Conselho Fiscal e da Auditoria Independente ERNST & YOUNG Auditores Independentes S.S., relativos ao exercício de 2019. O assunto foi colocado em discussão e aprovado por unanimidade, abstendo-se de votar os legalmente impedidos.

**2 - Destinação das Sobras do exercício de 2019 -** O assunto foi apresentado pelo Sr. Lourival Lopes, que demonstrou o resultado total bruto no valor de R\$ 68.452.713,79 (sessenta e oito milhões, quatrocentos e cinquenta e dois mil,

setecentos e treze reais e setenta e nove centavos), sendo colocado em discussão e aprovado por unanimidade dos presentes, na seguinte forma:

a) Juros ao Capital

Remuneração ao capital no total de R\$ 16.002.032,12 (dezesseis milhões, dois mil, trinta e dois reais e doze centavos), correspondente a 100% da Selic para títulos públicos, conforme LC 130, calculado no percentual de 5,79% juros simples (não capitalizados) e pago proporcionalmente ao saldo médio das cotas partes de cada associado, apurado no exercício findo e destinado 100% para o Conta Corrente, pago em 29/11/2019 e em 30/12/2019, conforme autorização do Conselho de Administração, através das reuniões de 27 de novembro e 13 de dezembro de 2019 e ratificado pela assembleia.

b) Sobras - destinação das sobras apuradas no exercício, sobras brutas de R\$ 52.450.681,67 (cinquenta e dois milhões, quatrocentos e cinquenta mil, seiscentos e oitenta e um reais e sessenta e sete centavos);

c) 25% para o Fundo de Reserva, valor de R\$ 13.112.670,42 (treze milhões, cento e doze mil, seiscentos e setenta reais e quarenta e dois centavos), 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), valor de R\$ 2.622.534,08 (dois milhões, seiscentos e vinte e dois mil, quinhentos e trinta e quatro reais e oito centavos); restando o valor de R\$ 36.715.477,17 (trinta e seis milhões, setecentos e quinze mil, quatrocentos e setenta e sete reais e dezessete centavos) como sobras líquidas a serem distribuídas.

d) Destinação do valor de R\$ 4.031.359,39 (quatro milhões, trinta e um mil, trezentos e cinquenta e nove reais e trinta e nove centavos) para Reserva Legal, como reposição da utilização da Reserva Legal no processo de incorporação da Sicredi Centro Paraibana;

e) Destinação do valor de R\$ 550.732,17 (quinhentos e cinquenta mil, setecentos e trinta e dois reais e dezessete centavos) para a rubrica contábil Responsabilidade Social.

f) Valor de R\$ 32.133.385,61 (trinta e dois milhões, cento e trinta e três mil, trezentos e oitenta e cinco reais e sessenta e um centavos) a ser distribuído aos associados, na proporção direta das operações realizadas por cada um no exercício findo, destinado 100% para a conta corrente, a ser pago ainda no mês de março do corrente ano, de acordo com o seguinte método:

- R\$ 3.599.164,27 (três milhões, quinhentos e noventa e nove mil, cento e sessenta e quatro reais e vinte e sete centavos) proporcionalmente ao saldo médio de depósitos à vista realizados no exercício;
- R\$ 25.520.297,37 (vinte e cinco milhões, quinhentos e vinte mil, duzentos e noventa e sete reais e trinta e sete centavos), proporcionalmente ao saldo médio de depósitos a prazo realizados no exercício, sendo destinado R\$ 9.450.422,42 (nove milhões, quatrocentos e cinquenta mil, quatrocentos e vinte e dois reais e quarenta e dois centavos), para modalidade de SICREDINVEST EXCLUSIVO LP, e R\$ 16.069.874,95 (dezesesseis milhões, sessenta e nove mil, oitocentos e setenta e quatro reais e noventa e cinco centavos), para as demais modalidades de aplicações da própria Cooperativa Sicredinvest/Evolutivo/Automáticas;
- R\$ 1.837.948,84 (hum milhão, oitocentos e trinta e sete mil, novecentos e quarenta e oito reais e oitenta e quatro centavos) proporcionalmente ao valor dos juros pagos sobre operações de crédito;
- R\$ 549.424,95 (quinhentos e quarenta e nove mil, quatrocentos e vinte e quatro reais e noventa e cinco centavos) proporcionalmente à resultados dos cartões (crédito e débito);
- R\$ 366.307,22 (trezentos e sessenta e seis mil, trezentos e sete reais e vinte e dois centavos) proporcionalmente ao saldo médio de reservas de previdência privada junto à Icatu Seguradora;
- R\$ 73.903,02 (setenta e três mil, novecentos e três reais e dois centavos) proporcionalmente a resultados de consórcios;
- R\$ 73.887,02 (setenta e três mil, oitocentos e oitenta e sete reais e dois centavos) proporcionalmente a resultados de seguros;
- R\$ 35.339,97 (trinta e cinco mil, trezentos e trinta e nove reais e noventa e sete centavos) proporcionalmente a poupança;
- R\$ 77.112,95 (setenta e sete mil, cento e doze reais e noventa e cinco centavos) proporcionalmente ao resultado de adquirência;

Do montante distribuído, exceto sobre o valor destinado à Reserva Legal e à rubrica contábil Responsabilidade Social, será retida sobras no montante de 15% (quinze por cento), no valor de R\$ 4.820.007,84 (quatro milhões, oitocentos e vinte mil, sete reais e oitenta e quatro centavos) proporcional a cada produto, e de cada associado, como forma prudencial para resguardar eventual incidência de imposto de renda sobre a distribuição de sobras, conforme autuação da Receita Federal contra a Cooperativa sobre distribuições de sobras anteriores, objeto de recurso

administrativo e judicialização de ação competente, podendo, conforme posterior orientação da Sicredi Central N/NE ou êxito no âmbito administrativo ou judicial, ser creditada aos associados, devendo permanecer na rubrica contábil “Sobras a Distribuir” até recolhimento a ser realizado em conta judicial vinculada à ação própria.

**3** - Apresentação e apreciação do Plano de Ação para 2020: O Sr. Presidente passou então ao terceiro assunto da Ordem do Dia, apresentando o Plano de Ação para 2020, o que foi feito utilizando-se de diversas telas contendo o resumo das principais ações e metas a serem implementadas no decurso do corrente ano. Concluída a apresentação, foi o assunto colocado em discussão e votação sendo, finalmente, aprovado por unanimidade.

**4** – O Sr. Presidente apresentou o quarto assunto da Ordem do Dia sobre a fixação dos honorários e benefícios aos membros da Diretoria Executiva, do Presidente do Conselho de Administração e das cédulas de presenças dos membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e da Comissão de Recuperação de Crédito, indicando os valores atuais e os valores propostos. Abstendo-se de votar os legalmente impedidos, foram aprovados pela maioria, com uma abstenção, os seguintes valores:

- Presidente do Conselho de Administração - R\$ 40.000,00 (quarenta mil reais mensais);

- Diretor Executivo - R\$ 40.000,00 (quarenta mil reais) mensais;

- Diretores de Operações e de Negócios - R\$ 32.000,00 (trinta e dois mil reais), mensais, cada;

Diretor Regional – R\$ 20.000,00 (vinte mil reais) mensais;

- Cédulas de presenças dos membros dos Conselhos de Administração, Fiscal e Comissão de Recuperação de Crédito – R\$ 4.000,00 (quatro mil reais);

- Novos benefícios para Presidente do Conselho de Administração e Diretoria Executiva: Vale alimentação de R\$ 1.143,00 (hum mil cento e quarenta e três reais) com desconto de 1% e verba custeio (anual) de R\$ 878,63 (oitocentos e setenta e oito reais e sessenta e três centavos).

- Opção de recolhimento de 8% sobre os salários, em plano de Previdência ou recolhimento de FGTS para o Presidente do Conselho de Administração e Diretoria Executiva.

Nada mais havendo a tratar, encerrou-se a reunião, cuja ata, lida e achada conforme, vai assinada pelo presidente, pelos diretores, pela secretária e pelos associados designados pela Assembleia, que desejarem fazê-lo.

Finalmente, assumimos integral responsabilidade pela fidelidade das declarações ora prestadas, ficando o Banco Central do Brasil desde já autorizado a delas fazer, nos limites legais e, em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprouver.

Declaramos, para os devidos fins, que a presente ata é cópia fiel e integral da que se encontra lavrada no livro próprio. João Pessoa/PB, 11 de março de 2020.

**João Bezerra Júnior**  
**Presidente do Conselho de Administração**

**Paulo Valério Nóbrega Ferreira de Melo**  
**Diretor Executivo**

**João Alfredo Falcão da Cunha Lima**  
**Diretor de Operações**

**Felipe Gurgel de Araújo**  
**Diretor de Negócios**

**Camilla Lacerda Alves**  
**Secretária “ad hoc”**