



**COOPERATIVA DE CRÉDITO, POUPANÇA E INVESTIMENTO DA REGIÃO DAS
FLORES, DAS ÁGUAS E DOS VENTOS SP
SICREDI FORÇA DOS VENTOS – SP**

CNPJ: 57.647.653/0001-84

NIRE Nº.: 35.40.00.17.597

ENDEREÇO: Av. Lauro de Carvalho, 872, Centro, Jaguariuna - SP

CEP: 13.910-025

TELEFONE: (19) 3877-5197

ATA SUMÁRIA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

I. DATA, HORA, LOCAL: aos 21 (vinte e um) dias do mês de março, do ano de 2024, às 19:30 (dezenove horas e trinta minutos), na sede da Cooperativa, localizada na Av. Lauro de Carvalho, 872, na cidade de Jaguariuna/SP.

II. PRESENÇAS: Estiveram presentes 30 (trinta) delegados, conforme assinaturas constantes no Livro de Presenças à Assembleia Geral, realizando-se a Assembleia em 3ª. convocação, com a presença de 30 (trinta) delegados aptos a votar.

TOTAL DE DELEGADOS E SUPLENTE DA COOPERATIVA: 66

III. CONVOCAÇÃO: A Assembleia foi convocada na forma do que dispõem os artigos 38, §§ 1º e 2º da Lei nº. 5.764/71, e 14, § 2º do Estatuto Social.

EDITAL DE CONVOCAÇÃO TRANSCRITO ABAIXO.

Disponibilizado no mural das agências, e em sítio da cooperativa em 01/03/2024.

<https://www.sicredi.com.br/coop/forcadosventos/assembleias/>

**COOPERATIVA DE CRÉDITO, POUPANÇA E INVESTIMENTO DA REGIÃO DAS FLORES, DAS
AGUAS E DOS VENTOS SP- SICREDI FORÇA DOS VENTOS SP**

CNPJ n.º 57.647.653/0001-84

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO
ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA**

O Presidente da Cooperativa de Crédito, POUPANÇA E INVESTIMENTO DA REGIÃO DAS FLORES, DAS AGUAS E DOS VENTOS SP - Sicredi Força dos Ventos SP, no uso das atribuições que lhe confere o artigo 14 do Estatuto Social, convoca os Delegados de Núcleo e Suplentes, que nesta data somam 66 (sessenta e seis), para se reunirem em ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA, a ser realizada no dia 21 de Março de 2024, às 17:30 (dezoisete horas e trinta minutos), na Sede da Cooperativa, na Av Lauro de Carvalho, 872, Centro, em Jaguariuna - SP, em primeira convocação, com a presença de 2/3 (dois terços) dos delegados, em segunda convocação às 18:30 (dezoito horas e trinta minutos), com a presença da metade dos delegados mais um, e, em terceira e última convocação, às 19:30 (dezenove horas e trinta minutos), com a presença de no mínimo 10 (dez) delegados, para deliberarem sobre a seguinte:

ORDEM DO DIA

1. Prestação de contas relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, compreendendo:
 - a) relatório da gestão;
 - b) balanço dos dois semestres do correspondente exercício;
 - c) demonstrativo das sobras ou perdas;
 - d) parecer do Conselho Fiscal;
 - e) parecer da auditoria;
2. Destinação do resultado.
3. Eleição dos Coordenadores de Núcleo.
4. Proposta de reajuste do valor do honorário do Presidente do Conselho de Administração.
5. Atualização do RIS.
5. Destinação dos recursos advindos do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social.
6. Outros assuntos de interesse do quadro social.

O Presidente observa que, em cumprimento ao disposto no parágrafo único do artigo 13 do Estatuto Social, os assuntos da ordem do dia foram previamente discutidos nas comunidades em que a cooperativa atua, através de reuniões coordenadas pelo Presidente, juntamente com o Conselho de Administração que representa os cooperados de cada localidade.

Jaguariuna, 01 de março de 2024



Theodorus Breg
Presidente

IV. COMPOSIÇÃO DA MESA:

Presidente, Sr Theodorus Breg;

Vice-Presidente e Secretário dos Trabalhos, Sra. Irene Catharina Maria Vermeulen.
Outros: Fernando Follman Pasquim – Diretor de Operações; Rafael Luiz Boer –
Conselheiro Administrativo; Paulo Cesar Cordeiro Hossri – Conselheiro Administrativo;
Maria Lucia Fatobeni Pinto – Conselheira Administrativa; Olivia Marques Lima –
Conselheira Administrativa; Mateus Menoncello Fernandes – Conselheiro Fiscal;
Carlos Antonio da Silva – Conselheiro Fiscal; Sonia Carmona de Almeida – Conselheira
Fiscal; Valeria Gerbi – Conselheira Suplente Fiscal.



V. DELIBERAÇÕES:

1. Prestação de contas relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, compreendendo:
 - a) relatório da gestão;
 - b) balanço dos dois semestres do correspondente exercício;
 - c) demonstrativo das sobras ou perdas;
 - d) parecer do Conselho Fiscal
 - e) parecer da auditoria;
2. Destinação do resultado.
3. Eleição dos Coordenadores de Núcleo.
4. Proposta de reajuste do valor do honorário do Presidente do Conselho de Administração.
5. Atualização do RIS (Regimento Interno Sicredi)
5. Destinação dos recursos advindos do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social.
6. Outros assuntos de interesse do quadro social.

1. Prestação de contas relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022.

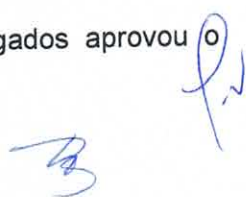
A Diretora Executiva, Zilda Aparecida Soares de Araujo, fez um breve relato das ações e dos números do Sicredi em nível nacional, destacando o número de associados, que é um indicador base de membros e do alcance da Cooperativa, a quantidade de pontos de atendimento, que reflete a acessibilidade e a presença física da marca Sicredi, as operações de crédito realizadas, e volume de recursos.

O Diretor Fernando Follman Pasquim, apresentou a Área de Responsabilidade, destacando a presença da Cooperativa atualmente, em 5 municípios e a operação de 7 agências, o que demonstra a expansão geográfica e a infraestrutura do local. Também compartilhou os números da Cooperativa, que mostram o crescimento e a saúde financeira, fazendo um comparativo entre os anos de 2022 e 2023, destacando a evolução do número de associados, refletindo a confiança dos mesmos na Cooperativa, as operações de crédito, recursos e receitas e serviços, que são fundamentais na atividade financeira da Cooperativa, o balanço patrimonial e o demonstrativo de resultados do ano de 2023.

Após, o Sr. Mateus Menoncello Fernandes, Coordenador do Conselho Fiscal, leu o parecer da auditoria independente expedido pela ERNST & YOUNG Auditores Independentes S.S., e o do Conselho Fiscal da Cooperativa, favoráveis a aprovação do Balanço Patrimonial, da Demonstração do Resultado, das Notas Explicativas e demais documentos comprobatórios do semestre/exercício financeiro encerrado em 2023.

O Assessor de Desenvolvimento do Cooperativismo, Ailton Gonçalves, relatou as principais atividades desenvolvidas pela Cooperativa no ano de 2023, e as conquistas do Sistema neste exercício.

Prestados os devidos esclarecimentos, a unanimidade dos delegados aprovou o presente item.



2. Destinação dos resultados.

Reassumiu os trabalhos o Sr Fernando Follman Pasquim, informando que a Cooperativa registrou resultado positivo no valor de R\$ R\$ 4.600.686,00 (quatro milhões, seiscentos mil e seiscentos e oitenta e seis reais), sendo destinado, conforme disposição estatutária, ao Fundo de Reserva, o valor de R\$ 1.575.000,00 (um milhão, quinhentos e setenta e cinco mil reais), e ao FATES, o valor de R\$ 121.000,00 (cento e vinte e um mil reais).

Em seguida, a Assembleia, por unanimidade, se manifestou no sentido de que, após as destinações estatutárias, as sobras remanescentes, no valor de R\$ 727.000,00 (setecentos e vinte e sete mil reais), devem ser transformadas em quotas-partes de capital dos associados, para fins de suportar o nível de alavancagem e de investimentos necessários ao cumprimento dos objetivos da Cooperativa, proporcionalmente às operações por eles realizadas no exercício de 2023, cujos valores serão distribuídos até o dia 30 de março de 2024, considerando os seguintes critérios: 20% Crédito Comercial – Juros Pagos; 20% Depósito a Prazo – Captação Remunerada; 10% Crédito Rural – Juros Pagos; 10% Letra de Crédito de Agronegócio – LCA; 5% Cartão de Crédito; 5% Consórcio, 5% Previdência; 5% Seguros; 5% Letra de Crédito Imobiliário – LCI; 3% Fundos de Investimentos; 2% Aplicações Automáticas; 1% Cheque Especial; 1% Conta Corrente; 1% Conta Poupança; 1% Crédito Comercial – Rendas Apropriadas; 1% Crédito Rural – Rendas Apropriadas; 1% MDR; 1% Tarifas Avulsas; 1% Tarifas de Cesta de Relacionamento; 1% Tarifas de Cobrança; 1% Tarifas de Antecipação.

3. Eleição dos Coordenadores de Núcleo.

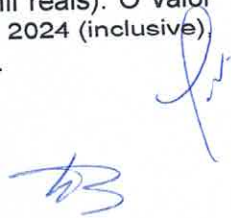
O Presidente da Cooperativa, apresentou os Candidatos a Coordenadores de Núcleo, Efetivos e Suplentes para mandato tampão de 2 anos, dos núcleos aptos a serem eleitos, nos termos do Regulamento do Programa Pertencer.

Prestados os devidos esclarecimentos, o Presidente Sr. Theodorus Breg, convocou a Assembleia em votação. O assunto foi aprovado por unanimidade.

O Presidente efetivou a posse tampão dos Coordenadores Efetivos e Suplentes eleitos. O prazo do mandato será de 2 (dois) anos, vigorando até a eleição de 2026.

4. Proposta de reajuste do valor do honorário do Presidente do Conselho de Administração:

O Diretor de Operações, Fernando Pasquim, apresentou a Política de Remuneração Sistêmica, aprovada na Assembleia de 2018. Diante do crescimento da Cooperativa, a Coordenadora de Núcleo, a Sra. Maristela Martins Bianchi Penido, apresentou a proposta de reajuste do valor do honorário do Presidente do Conselho de Administração, de R\$ 24.164,47 (vinte e quatro mil, cento e sessenta e quatro reais e quarenta e sete centavos), para R\$ 44.000,00 (quarenta e quatro mil reais). O valor dos honorários do Presidente será reajustado, anualmente, a partir de 2024 (inclusive) no mesmo percentual e na mesma data dos colaboradores celetistas.



Perceberá, uma gratificação no ano, correspondente ao valor dos honorários mensais fixos, devendo ser pago 50% no mês de maio e 50% no mês de dezembro. Sobre tais montantes serão, ainda, recolhidos, mensalmente, os encargos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS.

4.1. Programa de Benefícios do Sicredi – O Presidente terá direito aos benefícios adicionais, nos termos do Programa de Benefícios Sicredi (PBS). Além destes terá direito aos seguintes benefícios facultativos: Ressarcimento de combustível mensal.

4.2. Remuneração Variável – O Presidente terá direito ao recebimento de 10 múltiplos de remuneração variável, a ser pago conforme política aprovada pela Central PR/SP/RJ.

4.3. Retenção de Longo Prazo (RLP) – O Presidente terá direito ao recebimento de 4 múltiplos de retenção de longo prazo - RLP, a ser pago conforme política aprovada pela Central PR/SP/RJ.

A quantidade de múltiplos de remuneração variável e RLP poderá ultrapassar o limitador em no máximo 20% (vinte por cento) caso haja o atingimento superior das métricas definidas na política aprovada.

Para fins de cálculo de remuneração variável e RLP (itens 4.2 e 4.3) será considerado o ano civil.

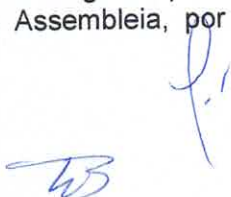
Prestados os devidos esclarecimentos, a Coordenadora de Núcleo, Sra Maristela Martins Bianchi Penido convocou a Assembleia em votação. O assunto foi aprovado por unanimidade.

5. Destinação dos recursos advindos do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social.

A Assembleia decidiu, por unanimidade, destinar a utilização dos recursos do FATES, para o exercício de 2023, aos programas sociais, educacionais e cursos técnicos.

6. Atualização do RIS (Regime Interno Sicredi)

O Presidente de assembleia apresentou a atualização do propósito, missão, visão e valores do Sistema Sicredi, que foram definidos como os norteadores estratégicos do Sicredi. Os conceitos foram atualizados e modernizados. Informou que o tema foi amplamente discutido em diversos fóruns internos do Sistema Sicredi. Com base nesta atualização, o Regimento Interno do Sicredi deve ser ajustado no seu artigo 3º, para que conste as novas definições dos norteadores estratégicos. A Assembleia, por unanimidade aprovou a atualização.



7. Outros assuntos de interesse do quadro social.

a) Projeto Expansão Agência Socorro

Comprometidos com o desenvolvimento sustentável e a prosperidade das comunidades em que atuamos, a Diretora Executiva, Zilda Araujo, compartilhou que estamos expandindo nossa presença com uma nova agência, na cidade de Socorro, para esse ano de 2024.

Já estamos imersos na comunidade da cidade, realizando uma série de ações e eventos, a fim de nos conectarmos com as pessoas e empresas da região, compartilhando nossos valores e criando laços.

b) Objetivos em 2024

A Diretora Executiva, Zilda Aparecida Soares de Araujo, apresentou os objetivos traçados para a Cooperativa no ano de 2024, sendo eles: Aumentar o número de Associados Correntistas em 17,06%; Crescer 23,01% nas Operações de Crédito; ampliar os Recursos Totais em 25,72%; expandir as Receitas de Produtos e Serviços em 26,19%; crescer o Patrimônio Líquido em 37,63% e aumentar o Resultado em 95,62%.

Nada mais.

Por fim, certificam a presença dos seguintes delegados:

VII. ASSINATURAS NO LIVRO DE ATAS:

Presidente, Sr. Theodorus Breg

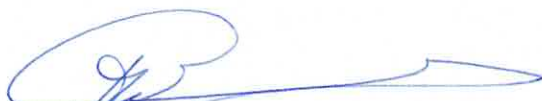
Vice-Presidente, Sr. Irene Maria Catharina Vermeulen

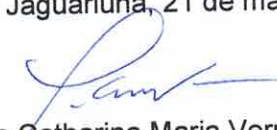


VIII. ENCERRAMENTO:

DECLARAMOS PARA OS DEVIDOS FINS QUE A PRESENTE ATA É CÓPIA FIEL E AUTÊNTICA DA QUE SE ENCONTRA LAVRADA NO LIVRO DE ATAS DE ASSEMBLEIAS GERAIS DA COOPERATIVA DE CRÉDITO POUPANÇA E INVESTIMENTO DA REGIÃO DAS FLORES, DAS ÁGUAS E DOS VENTOS SP – SICREDI FORÇA DOS VENTOS – SP.

Jaguariuna, 21 de março de 2024.


Theodorus Breg
Presidente


Irene Catharina Maria Vermeulen
Vice Presidente



43