

COOPERATIVA DE CRÉDITO DO VALE DO SÃO FRANCISCO – SICREDI VALE DO SÃO FRANCISCO – PETROLINA (PE) - CNPJ 04.237.413/0001-45;  
NIRE 26400014914; ENDEREÇO: RUA PRESIDENTE DUTRA, Nº. 61,  
BAIRRO: CENTRO - PETROLINA - PE

### ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DE 14 DE MARÇO DE 2018

I - Aos quatorze dias do mês de março de 2.018, às 20:10 horas, na Rua do Coliseu, 123, centro, nesta cidade, auditório da Unimed, realizou-se a Assembleia Geral Ordinária da Cooperativa de Crédito do Vale do São Francisco – Sicredi Vale do São Francisco. A Assembleia foi convocada de forma tríplice, mediante edital afixados nas dependências comumente frequentadas pelos associados por meio de circulares e publicação de edital de convocação do Jornal Diário da Região, edição de número 7.665, do dia dezessete/dezenove de fevereiro de 2.018, página.04.

#### II - PRESENCAS:

Estiveram presentes 33 (trinta e três) associados, conforme assinaturas constantes no Livro de Presença às Assembleias Gerais, realizando-se a Assembleia em terceira convocação, esclarecendo que, nesta data, é de 3.413 (três mil, quatrocentos e treze) o número de associados em condição de votar.

#### III - COMPOSIÇÃO DA MESA:

Presidente do Conselho de Administração: Antônio Vinícius Ramalho Leite

Vice-Presidente: Marco Antônio de Oliveira Gomes

Diretor Presidente: Benedyto Sávio de Lima e Silva

Diretor Administrativo: Edson de Lima Cavalcanti Ramos

Diretor Financeiro: Gabriel Alves de Oliveira Junior

Secretária: Tamiris Santana Pereira Cirilo

OBS.: A Assembleia foi dirigida pelo Presidente do Conselho de Administração Antônio Vinícius Ramalho Leite. Durante a discussão e votação dos assuntos prestação de contas, honorários, diárias e cédulas de presença, os presentes autorizaram o mesmo a deliberar sobre tais.

#### IV - DELIBERAÇÕES:

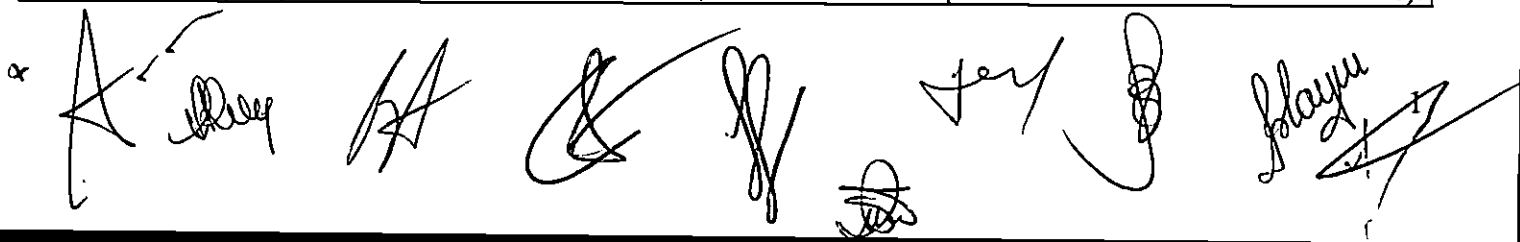
Foram aprovadas por unanimidade de votos, abstendo-se de votar os legalmente impedidos, as seguintes deliberações:

1 – Eleição dos membros do Conselho Fiscal;

2- Prestação de Contas relativas ao exercício de 2.017, acompanhada de parecer do Conselho Fiscal e Auditoria Independente compreendendo: relatório da gestão; balanço geral; demonstrativo das sobras apuradas ou das perdas verificadas; demonstração das mutações do patrimônio líquido e notas explicativas.

Colocada a proposta em discussão e votação a mesma foi aprovada por todos os presentes em condições de votar, a seguinte deliberação:

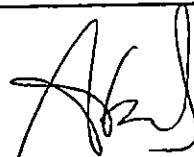
3 – Foram destinados das sobras brutas apuradas no exercício (2.017), no valor R\$ 2.458.374,02 (dois milhões, quatrocentos e cinquenta e oito mil trezentos e setenta e quatro reais e dois centavos): 10% (dez por cento) para o Fundo de Reserva, que corresponde ao montante de R\$ 245.837,40 (duzentos e quarenta e cinco mil, oitocentos e trinta e sete reais e quarenta centavos) e 15% (quinze por cento) para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), que corresponde ao montante de R\$ 368.756,10 (trezentos e sessenta e oito mil, setecentos e cinquenta e seis reais e dez centavos).



ATESTAMOS que este documento foi submetido  
a exame do Banco Central do Brasil em processo  
regular e a manifestação a respeito dos atos  
praticados consta da carta emitida à parte.

Departamento da Organização do Sistema Financeiro  
Gerência Técnica em Recife

---



0.738.304-5 - André Ferraz de V. Santos  
ANALISTA

Das Sobras Líquidas no valor de R\$ 1.843.780,52 (um milhão, oitocentos e quarenta e três mil, setecentos e oitenta reais e cinquenta e dois centavos), foram destinados 3% (três por cento) para Fundo de Marketing, que corresponde ao montante de R\$ 55.313,42 (cinquenta e cinco mil, trezentos e treze reais e quarenta e dois centavos) e 7% (sete por cento) para o Fundo de Contingência, que corresponde ao montante de R\$ 129.064,64 (cento e vinte e nove mil, sessenta e quatro reais e sessenta e quatro centavos). Restando o valor de R\$ 1.659.402,46 (um milhão seiscentos e cinquenta e nove mil, quatrocentos e dois reais e quarenta e seis centavos), em cumprimento a recomendação do nova metodologia do cálculo do risco do sistema Sicredi o qual sofrerá um agravo na provisão do risco de crédito após a migração que está prevista para o dia 31 de maio de 2018, foi levada a proposta de manter retido em sobras acumuladas o montante de R\$ 25.812,69 (vinte e cinco mil, oitocentos e doze reais e sessenta e nove centavos) complementando o valor exigido para o novo cálculo do risco. Ao reter o valor citado serão distribuídas aos associados o montante de R\$ 1.388.551,30 (um milhão trezentos e oitenta e oito mil quinhentos e cinquenta e um reais e trinta centavos), na seguinte forma: 30% (trinta por cento) sobre saldo médio de depósito à vista, que corresponde ao montante de R\$ 416.565,39 (quatrocentos e dezesseis mil, quinhentos e sessenta e cinco reais e trinta e nove centavos); 40% (quarenta por cento) sobre saldo médio de depósito à prazo, que corresponde ao montante de R\$ 555.420,52 (quinhentos e cinquenta e cinco mil, quatrocentos e vinte reais e cinquenta e dois centavos) e 30% (trinta por cento) sobre média de juros pagos de empréstimos, que corresponde ao montante de R\$ 416.565,39 (quatrocentos e dezesseis mil, quinhentos e sessenta e cinco reais e trinta e nove centavos). A distribuição e a destinação das sobras para as contas capitais aos associados ocorrerá dia 02 de abril de 2.018 e o depósito judicial do IRRF destacado de 15% (quinze por cento), que corresponde ao montante de R\$ 245.038,47 (duzentos e quarenta e cinco mil, trinta e oito reais e quarenta e sete centavos), será realizado em conta judicial vinculada à ação própria.

Colocado o assunto em discussão e votação, aprovada por unanimidade, a seguinte deliberação:

- Destinação das sobras a distribuir do exercício de 2015: Conforme citado acima a nova metodologia do cálculo do risco de crédito do sistema Sicredi sofrerá agravo na provisão do risco e exige a retenção do montante de R\$ 884.331,42 (oitocentos e oitenta e quatro mil, trezentos e trinta e um reais e quarenta e dois centavos), sendo aprovado pela assembleia a utilização das sobras retidas do exercício de 2.015, representada pelo montante de R\$ 858.518,73 (oitocentos e cinquenta e oito mil, quinhentos e dezoito reais e setenta e três centavos), somado com o valor retido da sobras do exercício de 2017 no montante R\$ 25.812,69 (vinte e cinco mil, oitocentos e doze reais e sessenta e nove centavos), lançando os respectivos valores em "Sobras ou Perdas Acumuladas", que serão ajustados em respectivas contas contábeis após a migração.

4 – Honorários, cédulas de presença e diárias: Foi aprovado o reajuste de 18,85% (dezoito virgula oitenta e cinco pontos percentuais), cujos valores passam a ser respectivamente: Honorários: Presidente do CAD, Diretor Presidente, Diretor Administrativo e Diretor Financeiro - R\$ 20.006,67 (vinte mil, seis reais e sessenta e sete centavos); Cédula de Presença: Membros do Conselho de Administração e Conselho Fiscal - R\$ 2.006,67 (dois mil, seis reais e sessenta e sete centavos); Diárias - R\$ 1.429,04 (um mil, quatrocentos e vinte e nove reais e quatro centavos); Foi levada a proposta e aprovada por unanimidade que o Vice - Presidente de Conselho de Administração será remunerado com duas cédulas de presença pelo cargo assumido, levando em consideração o trabalho desenvolvido durante esta gestão com foco na expansão/prospecção de novos associados.

5 – Resultado da Eleição dos membros do Conselho Fiscal: Eleição por aclamação, com inscrição de chapa única para o pleito. Preenchendo os requisitos legais e sociais para os cargos, relacionados a seguir:

Conselho Fiscal, cujo mandato se estenderá até a posse dos que forem eleitos na Assembleia Geral Ordinária de 2.019.

Membros Efetivos:

Nome completo: Avelar Cesar Amador

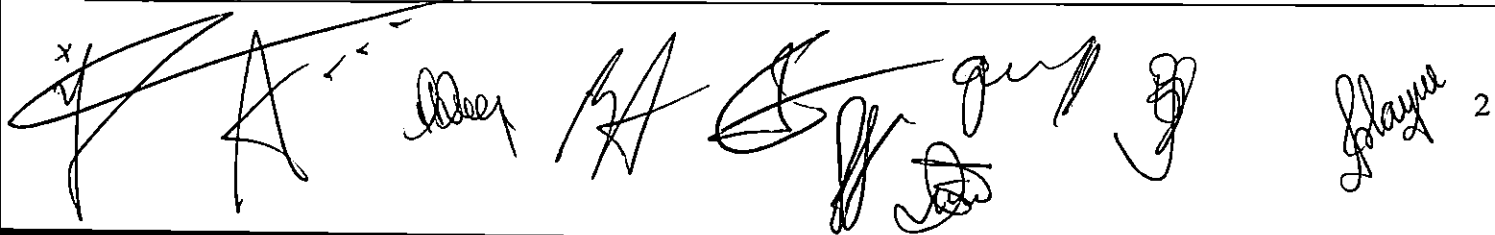
Nacionalidade: Brasileira

Profissão: Cirurgião Dentista

Estado Civil: Casado – Comunhão Parcial de Bens

CPF: 310.996.884-34

Cédula de Identidade: 1.601.357- SSP/PE - Data de emissão: 04.11.1981

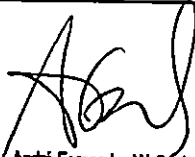


Handwritten signatures and initials at the bottom of the page, including a large signature on the left and several smaller ones to the right, ending with a signature that appears to be 'Gelayne' followed by the number '2'.

ATESTAMOS que este documento foi submetido  
a exame do Banco Central do Brasil em processo  
regular e a manifestação a respeito dos atos  
praticados consta da carta emitida à parte.

Departamento da Organização do Sistema Financeiro  
Gerência Técnica em Recife

---



0.733.304-5 - André Fernandes V. Santos  
ANALISTA

Local e data de nascimento: Petrolina - Pernambuco, 13.08.1962  
Endereço residencial: Rua Jatobá, 935 - Bairro: Jatobá, CEP: 56.332-210 – Petrolina – Pernambuco.  
Nome completo: Eduardo Ulisses Falcão Ferraz  
Nacionalidade: Brasileira  
Profissão: Técnico de Radiologia  
Estado Civil: Casado – Comunhão Parcial de Bens  
CPF: 224.768.224-34  
Cédula de Identidade: 1831549 SSP PE Data de emissão: 13.04.1998  
Local e data de nascimento: Recife – Pernambuco, 08.01.1961  
Endereço residencial: Av. Integração, 243 Bairro: Vila Eduardo CEP: 56.328-010 – Petrolina – Pernambuco.  
Nome completo: Marcia Rosana Moreira Melo  
Nacionalidade: Brasileira  
Profissão: Médica  
Estado Civil: Viúva  
CPF: 356.640.884-00  
Cédula de Identidade: 1.314.215 - SDS/PE - Data de emissão: 02.07.2010  
Local e data de nascimento: Recife- Pernambuco, 15/03/1957  
Endereço residencial: Av. Cardoso de Sá, 1095, apto. 602 - Bairro: Centro, CEP: 56.302-110 – Petrolina – Pernambuco.  
Membros Suplentes:  
Nome completo: Luciano Rodrigues Pereira  
Nacionalidade: Brasileira  
Profissão: Profissional da Informática  
Estado Civil: Casado – Comunhão Parcial de Bens  
CPF: 319.776.421-87  
Cédula de Identidade: 5.853.277 SSP/PE - Data de emissão: 20.02.1998  
Local e data de nascimento: Goiânia- Goiás, 09.02.1964  
Endereço residencial: Amadeu Cristóvão Cavalcanti, 245– Bairro: Cohab Massangano – CEP: 56.310.658- Petrolina-PE.  
Nome completo: Sidney Pereira Pinto Lemos  
Nacionalidade: Brasileira  
Profissão: Médico  
Estado Civil: Casado – Comunhão Parcial de Bens  
CPF: 666.875.274-87  
Cédula de Identidade: 6.023.260 - SDS/PE - Data de emissão: 19.11.2014  
Local e data de nascimento: Guaratinguetá – SP, 20.02.1968  
Endereço residencial: Av. Cardoso de Sa, 1175, apto 401 – Bairro: Vila Eduardo – CEP: 56.328-020 – Petrolina – Pernambuco.  
Nome completo: Valeria de Albuquerque Paes  
Nacionalidade: Brasileira  
Profissão: Médica  
Estado Civil: Casada – Comunhão Parcial de Bens  
CPF: 209.696.004-53  
Cédula de Identidade: 0714957115 - Ministério de Defesa Exército Brasileiro- Data de emissão: 17.07.1964  
Local e data de nascimento: Recife - Pernambuco, 13.03.1961  
Endereço residencial: Rua Lucas Roberto de Araujo, 222 – Bairro: Cidade Universitária – CEP: 56.332-730 – Petrolina – Pernambuco.

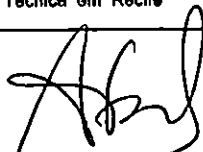
Outras considerações: O Comitê Eleitoral, formado pelos associados: Ericke de Araujo Coelho e Santana, Jackson Rubem Rosendo Silva e Raimundo Borges Viana Filho, foram os responsáveis pelo cumprimento das regras do Processo Eleitoral

3

ATESTAMOS que este documento foi submetido  
a exame do Banco Central do Brasil em processo  
regular e a manifestação a respeito dos atos  
praticados consta da carta emitida à parte.

Departamento da Organização do Sistema Financeiro  
Gerência Técnica em Recife

---



0.738.3045 - André Fernandes W. Santos  
ANALISTA

A posse dos eleitos dependerá da aprovação dos nomes pelo Banco Central do Brasil. O Senhor presidente declarou, em nome da Cooperativa, que os eleitos não têm antecedentes criminais e que desconhece fatos desabonadores às suas condutas.

Outros assuntos de interesse social, sem caráter deliberativo: O Senhor Antônio Vinícius Ramalho Leite apresenta as ações realizadas no ano de 2017, Criação da Superintendência Regional da Central que abrange quatro cooperativas dentre elas a Sicredi Vale do São Francisco, Encontro Regional de Negócios que tem a finalidade de convidar empresário e demais profissionais da cidade difundindo o Cooperativismo de Crédito na Região, Dia C em parceria com OBC/Sescoop, Projeto Camerata, Natal Solidário e a ampliação no segundo andar para atendimento Pessoa Jurídica na sede da Cooperativa. Agradece a participação dos associados, a dedicação da Diretoria Executiva, a atuação do Conselho de Administração e Fiscal e a todos os colaboradores pelo trabalho desempenhado.

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 aprover.

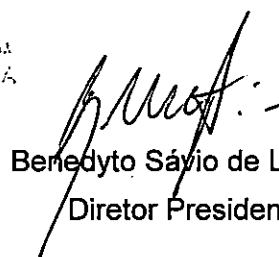
#### V- FECHO:

Nada mais havendo a tratar, encerrou-se a Assembleia Geral cuja ata, lida e achada conforme, vai assinado pela Diretoria Executiva e por mais 7 (sete) associados. A presente é cópia fiel da que encontra-se lavrada no Livro de atas das Assembleias Gerais dessa sociedade. Petrolina, 14 de março de 2018.



Antônio Vinícius Ramalho Leite  
Presidente do Conselho de Administração

UNIDADE DE ASSUNTOS GERAIS - UNIDADE 11  
ATA 21/18/18



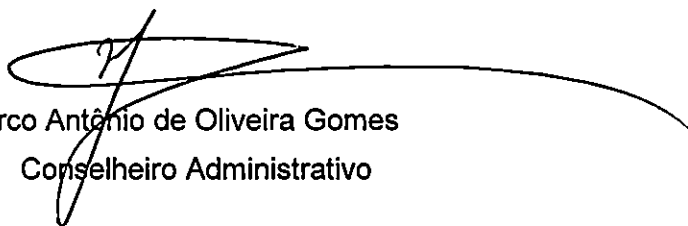
Berydyto Sávio de L. e Silva  
Diretor Presidente



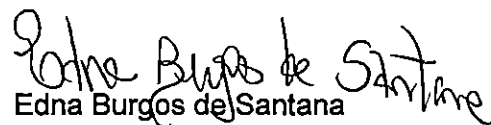
Edson de Lima Cavalcanti Ramos  
Diretor Administrativo



Gabriel Alves de Oliveira Junior  
Diretor Financeiro



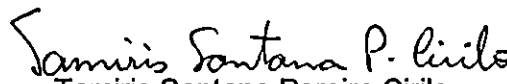
Marco Antônio de Oliveira Gomes  
Conselheiro Administrativo



Edna Burgo de Santana  
Gerente de Negócios



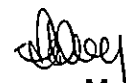
Islayne Monique Santana Coelho  
Gerente de Controladoria



Tamiris Santana Pereira Cirilo  
Secretária



Bela Ligia Daniela Cavalcanti Simões  
OAB/PE 23616 Assessoria Jurídica




Marcia Rosana Moreira Melo  
Conselheira Fiscal

ATESTAMOS que este documento foi submetido a exame do Banco Central do Brasil em processo regular e a manifestação a respeito dos atos praticados consta da carta emitida à parte.

Departamento da Organização do Sistema Financeiro  
Gerência Técnica em Recife

---



0.738.304-5 - André Fernandes W. Santos  
ANALISTA