

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE MINEIRO LTDA - SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE; CNPJ Nº 26.072.728/0001-12 E NIRE Nº 31 4 0000413 1; RUA SÃO GERALDO, Nº 679, CENTRO, ARCOS – MG, CEP 35588-000.

ATA DA 32ª (TRIGÉSIMA SEGUNDA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE MINEIRO LTDA LTDA – SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE - REALIZADA NO DIA 26 DE MARÇO DE 2019

**1. DATA, HORA E LOCAL:** Aos 26 (vinte e dois) dias do mês de março de 2019 às 19 (dezenove) horas, em 3ª (terceira) e última convocação, na Casa de Cultura de Arcos (MG), sito na Rua Getúlio Vargas, n.º 34, Centro, na cidade de Arcos (MG), por absoluta falta de espaço físico na Cooperativa, realizou-se a Assembleia Geral Ordinária do SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE.

**2. CONVOCAÇÃO:** Em conformidade com as disposições legais e estatutárias, através da publicação do Edital de Convocação no Jornal “Correio Centro Oeste”, edição de sábado, 09 (nove) de março de 2019, pg. 02, fixação do Edital no quadro de aviso do SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE, nos Postos de Atendimento no período de 09/03/2019 a 26/03/2019 e ainda, através de envio do edital aos associados que fora realizado de forma eletrônica (envio de link SMS) no dia 12/03/2019; cumprindo assim, a previsão disposta no artigo 40, III, § 2º do Estatuto Social do Sicoob União Centro Oeste, não obstante o cumprimento dos dispositivos Legais e Estatutários e com intuito de estreitamento da comunicação foi encaminhado no dia 21/03/2019, via SMS, circular convidativa para reforçar a importância da participação dos associados na AGO, bem como, entrega física dos convites aos associados que compareceram nas agências do Sicoob União Centro Oeste (Arcos, Pains e Vila Costina).

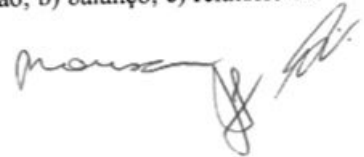
**3. PRESENÇA:** Estiveram presentes 167 (cento e sessenta e sete) associados, conforme assinaturas colhidas no livro de presença, às fls. (48 frente) a (50 verso). Até a presente data o SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE possui 5.962 (cinco mil novecentos e sessenta e dois), associados, em condição de votar.

**4. COMPOSIÇÃO DA MESA:** Flávio Vaz de Lima, Presidente do Conselho de Administração; Fernando Nominato da Silva- Diretor de Gestão de Riscos; Marcelo Antônio de Sousa- Diretor Administrativo; Márcia Aparecida Berto Cristino- Diretora de Negócios e Nizan Alves Ferreira- Coordenador do Conselho Fiscal.

**5. SECRETÁRIO:** Sr. Marcelo Antônio de Sousa, por solicitação do Sr. Flávio Vaz de Lima.

**6. ABERTURA:** O Sr. Flávio Vaz, Presidente do Conselho de Administração, iniciou os trabalhos agradecendo a presença de todos os associados e ressaltando a importância da participação dos cooperados na Assembleia, uma vez que são donos da cooperativa e por essa razão, contribuem para deliberar passos importantes que trarão impactos à mesma durante todo o ano. Comentou que o cooperativismo tem se fortalecido cada vez mais, e considera importante que os associados tenham pleno conhecimento dos princípios básicos que os norteiam, neste sentido solicitou que a Sra. Márcia Aparecida Berto Cristino apresentasse a visão, missão e valores do Sicoob União Centro Oeste. Em sequência, com o objetivo de levar aos associados presentes, conhecimentos acerca do Cooperativismo, foi reproduzido um vídeo explicativo que abordou os principais pontos e conceitos do Tema tratado.

**7. ORDEM DO DIA:** 1) Prestação de contas dos órgãos de administração, acompanhada do parecer do Conselho Fiscal, compreendendo: a) relatório da gestão; b) balanço; c) relatório da



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE MINEIRO LTDA - SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE; CNPJ Nº 26.072.728/0001-12 E NIRE Nº 31 4 0000413 1; RUA SÃO GERALDO, Nº 679, CENTRO, ARCOS – MG, CEP 35588-000.

ATA DA 32ª (TRIGÉSIMA SEGUNDA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE MINEIRO LTDA LTDA – SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE - REALIZADA NO DIA 26 DE MARÇO DE 2019

auditoria externa; d) demonstrativo das sobras apuradas; 2) Destinação das sobras apuradas, deduzidas as parcelas para os fundos obrigatórios, no exercício de 2018; 3) Estabelecimento da fórmula de cálculo a ser aplicada na distribuição de sobras com base nas operações de cada associado realizadas ou mantidas durante o exercício de 2018, excetuando-se o valor das quotas-partes integralizadas; 4) Reforma da Política de Remuneração dos Membros dos Conselhos de Administração, Fiscal e da Diretoria Executiva; 5) Reforma da Política e Plano de Sucessão dos Administradores do Sicoob União Centro Oeste; 6) Concessão da palavra aos associados presentes para apresentação de dúvidas e sugestões.

**8. DELIBERAÇÕES:** Considerando o disposto no item 2 acima, O Sr. Flávio Vaz de Lima, Presidente do Conselho de Administração solicitou a dispensa da leitura do edital de convocação, o que foi aprovado por unanimidade dos presentes. Em seguida passou-se a discussão e deliberação dos assuntos na ordem do dia nos seguintes termos:

**ITEM 1:** Prestação de contas dos órgãos de administração, acompanhada do Parecer do conselho Fiscal, compreendendo: a) relatório da gestão; b) balanço; c) relatório da auditoria externa – CNAC; d) demonstrativo das sobras apuradas. Na sequência, o Sr. Flávio Vaz solicitou à Sra. Márcia Aparecida Berto Cristino, Diretora de Negócios que apresentasse, aos associados presentes, o Relatório da Gestão, acompanhado de suas peças legais; informando que os documentos foram publicados na edição de sexta-feira, 15 (quinze) de março de 2019, págs. 12/19 do jornal “Correio Centro Oeste” o que foi cumprido.

A seguir a Sra. Márcia Aparecida Berto Cristino, teceu comentários acerca do relatório anual, esclarecendo as dúvidas havidas; em sequência apresentou o balanço patrimonial realizando comparações do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, para com o ano de 2017, bem como, o Sr. Nizan Alves Ferreira, Coordenador do Conselho Fiscal procedeu com a leitura do Parecer do Conselho Fiscal, sendo tal órgão Estatutário, favorável à aprovação das contas. Na sequência a Sra. Márcia realizou a leitura do parecer sobre as demonstrações financeiras e notas explicativas, documentos estes, subscritos pelos auditores externos integrantes da CNAC. Informou em sequência, o valor das sobras brutas apuradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2018, equivalentes à R\$ 4.318.125,55 (quatro milhões, trezentos e dezoito mil, cento e vinte e cinco reais, cinquenta e cinco centavos), esclareceu que, em cumprimento aos dispositivos estatutários, principalmente no que tange a distribuição das sobras totais apuradas no exercício de 2018, foram revertidos para o FATES (Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social) o valor de R\$ 387.374,10 (Trezentos e oitenta e sete mil, trezentos e setenta e quatro reais, dez centavos), e para o Fundo de Reserva o valor correspondente à R\$ 1.936.870,50 (Hum milhão, novecentos e trinta e seis mil, oitocentos e setenta reais, cinquenta centavos), o qual resultou a quantia de R\$ 1.993.880,95 (Hum milhão, novecentos e noventa e três mil, oitocentos e oitenta reais, noventa e cinco centavos). Posteriormente, a Sra. Márcia, informou que do valor das sobras supramencionadas fora destinado ao pagamento de Juros ao capital o montante de R\$ 444.384,56 (Quatrocentos e quarenta e quatro mil, trezentos e oitenta e quatro reais, cinquenta e seis centavos), ficando à disposição da assembleia a quantia de R\$ 1.549.496,39 (Hum milhão, quinhentos e quarenta e nove mil, quatrocentos e noventa e seis reais, trinta e nove centavos).



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE MINEIRO LTDA - SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE; CNPJ Nº 26.072.728/0001-12 E NIRE Nº 31 4 0000413 1; RUA SÃO GERALDO, Nº 679, CENTRO, ARCOS – MG, CEP 35588-000.

ATA DA 32ª (TRIGÉSIMA SEGUNDA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE MINEIRO LTDA – SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE - REALIZADA NO DIA 26 DE MARÇO DE 2019

Feito isso, o Presidente do Conselho de Administração colocou em votação a prestação de contas referente ao exercício de 2018 e o respectivo balanço anual, que foram aprovados por maioria dos associados presentes, exceto os legal e estatutariamente impedidos de votar, sendo registrados 129 votos favoráveis e 01 voto contrário.

**ITEM 2: Destinação das sobras apuradas, deduzidas as parcelas para os fundos obrigatórios;**

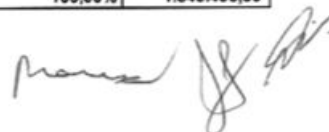
O Sr. Flávio Vaz de Lima, solicitou a Sra. Márcia Aparecida Berto Cristino que informasse o valor das sobras líquidas apuradas do exercício de 2018, no valor R\$ 1.549.496,39 (Hum milhão, quinhentos e quarenta e nove mil, quatrocentos e noventa e seis reais, trinta e nove centavos). A proposta do Conselho de Administração apresentada sugeriu que 100% (cem por cento) das sobras líquidas apuradas no exercício de 2018, sejam distribuídas proporcionalmente às operações realizadas pelos associados junto ao SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE, mediante incorporação ao capital de cada associado.

Colocada a proposta em votação, a Assembleia decidiu por aprovar a proposta apresentada pelo Conselho de Administração, por maioria dos associados presentes, abstendo-se de votar os legal e estatutariamente impedidos de votar, sendo registrados 129 votos favoráveis e 01 voto contrário à proposta.

**ITEM 3: Estabelecimento da fórmula de cálculo a ser aplicada na distribuição de sobras com base nas operações de cada associado realizadas ou mantidas durante o exercício, excetuando-se o valor das quotas-partes integralizadas;**

A pedido do Sr. Flávio Vaz de Lima, a Sra. Márcia Aparecida Berto Cristino apresentou a proposta do Conselho de Administração no que se refere aos critérios para distribuição das sobras, seguindo a fórmula de cálculo abaixo:

CRITÉRIO PARA DISTRIBUIÇÃO DE SOBRAS SICOOB UNIAO CENTRO OESTE LTDA 2018						
Rubricas contábeis	Saldo médio anual (a)	taxa média de aplicação / captação (b)	Remuneração aos Depósitos (c)=(a)x(b)	Receita das Operações de Crédito e Renda de Serviços (d) = (a)x(b)	% correspondente à participação nas Sobras (e)	Distribuição das Sobras (f)=Total sobras*(e)
Depósito a vista	18.131.499,69	(b1)	0,50%	90.657,50	6,11%	94.657,40
Depósito a prazo	54.462.312,54	(b2)	0,50%	272.311,56	18,35%	284.326,24
<b>Subtotal Depósitos</b>	<b>72.593.812,23</b>			<b>362.969,06</b>	<b>24,46%</b>	<b>378.983,65</b>
Empréstimos	19.606.152,58	(b3)	1,99%	390.162,44	26,29%	407.376,82
Cheque especial	688.523,13		8,49%	58.455,61	3,94%	61.034,74
Conta Garantida	828.220,64		4,87%	40.334,35	2,72%	42.113,94
Títulos descontados	6.125.555,25		2,33%	142.725,44	9,62%	149.022,64
Financiamentos	5.306.729,42		2,06%	109.318,63	7,37%	114.141,88
Financiamentos rurais - RPL	4.694.279,23		1,51%	70.883,62	4,78%	74.011,08
<b>Subtotal Operações Crédito</b>	<b>37.249.460,25</b>				<b>811.880,07</b>	<b>54,71%</b>
Rendas de serviços	309.170,70			309.170,70	20,83%	322.811,64
<b>Total</b>	<b>110.152.443,18</b>		<b>Total (c)+(d)</b>	<b>1.484.019,84</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.549.496,39</b>



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE MINEIRO LTDA - SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE; CNPJ Nº 26.072.728/0001-12 E NIRE Nº 31 4 0000413 1; RUA SÃO GERALDO, Nº 679, CENTRO, ARCOS – MG, CEP 35588-000.

ATA DA 32ª (TRIGÉSIMA SEGUNDA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE MINEIRO LTDA LTDA – SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE - REALIZADA NO DIA 26 DE MARÇO DE 2019

Resumo		
Distribuição das Sobras Proporcionais às Operações		
Depositantes - aplicadores de recursos	24,46%	378.983,65
Tomadores de recursos	54,71%	847.701,10
Usuários dos serviços	20,83%	322.811,64
	<b>100,00%</b>	<b>1.549.496,39</b>

Feito isso, o Sr. Flávio Vaz de Lima colocou em votação o estabelecimento da forma de cálculo a ser aplicada na distribuição das sobras, a qual, foi aprovada pela maioria dos associados presentes, exceto por aqueles impedidos legalmente e estatutariamente de votar, sendo registrados 129 votos favoráveis e um 01 (um) voto contrário à fórmula proposta.

Por fim, a Sra. Márcia Aparecida Berto Cristino, apresentou o quadro do Ganho Social, realizando comparações entre os parâmetros (taxas e rendimentos) utilizados pela Cooperativa e aqueles adotados pelo Sistema Financeiro Nacional, vislumbrando o real ganho social e demonstrando aos associados as inúmeras vantagens em centralizar as suas movimentações e operações financeiras junto ao Sicoob União Centro Oeste.

#### **ITEM 04: Reforma da Política de Remuneração dos Membros dos Conselhos de Administração, Fiscal e da Diretoria Executiva;**

O Presidente do Conselho de Administração, Sr. Flávio Vaz de Lima, solicitou que a Srta. Amanda Luíza de Sousa apresentasse a proposta de atualização da política de remuneração dos Órgãos Estatutários do Sicoob União Centro Oeste.

Assim, a Srta. Amanda explicou que a única alteração que se fez necessária no referido documento, foi a inclusão de itens relacionados ao estabelecimento dos critérios de remuneração vinculados às ausências ou impedimentos temporários do Presidente do Conselho, Conselheiros (Administrativos e Fiscais) e Diretoria Executiva. No que tange a remuneração do Presidente do Conselho de Administração e Diretoria Executiva foi sugerido que nas ausências ou impedimentos temporários, iguais ou inferiores a 60 (sessenta) dias corridos, estes, terão suas remunerações mantidas, sendo que em caso de concessão de auxílio doença pela Previdência Social, ficará assegurado aos mesmos a complementação de suas remunerações em valor equivalente à diferença entre as remunerações e a importância recebida pela Previdência Social. Já no que se refere aos Conselheiros (Administrativos e Fiscais) a proposta apresentada definia que, em caso de afastamentos de até 15 (quinze) dias, por motivo de doença, será garantida a remuneração destes, mediante a apresentação de atestado médico. Após o término da apresentação o Sr. Flávio Vaz de Lima colocou em votação a proposta de alteração da política de remuneração, que fora aprovada pela maioria dos associados presentes, exceto por aqueles impedidos legalmente e estatutariamente de votar, sendo registrados 129 votos favoráveis e um 01 (um) voto contrário à proposta.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE MINEIRO LTDA - SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE; CNPJ Nº 26.072.728/0001-12 E NIRE Nº 31 4 0000413 1; RUA SÃO GERALDO, Nº 679, CENTRO, ARCOS – MG, CEP 35588-000.

ATA DA 32ª (TRIGÉSIMA SEGUNDA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE MINEIRO LTDA LTDA – SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE - REALIZADA NO DIA 26 DE MARÇO DE 2019

A Política de Remuneração, ora alterada, foi assinada e arquivada na Cooperativa para consulta de todos os associados, quando assim houver necessidade.

**ITEM 05: Reforma da Política e do Plano de Sucessão dos Administradores do Sicoob União Centro Oeste, bem como, apresentação do Plano de Ação para atendimento das Diretrizes fixadas na política de Sucessão;**

O Sr. Flávio Vaz de Lima, Presidente do Conselho de Administração, solicitou que a Srta. Amanda Luiza de Sousa apresentasse a proposta de atualização da Política de Sucessão de Administradores e Conselheiros, bem como, do Plano de Sucessão do Sicoob União Centro Oeste. Desta maneira, a Srta. Amanda explicou que a proposta de mudanças dos documentos, referem-se a inclusão dos Conselheiros Fiscais na política e no plano de sucessão, visto que anteriormente, os referidos documentos abrangiam apenas a Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração, salientou ainda que, os referidos documento se caracterizam pelo planejamento estratégico alinhado às boas práticas de governança e possuem como objetivo zelar pela transparência e sustentabilidade dos processos decisórios, objetivando o desenvolvimento e a renovação qualificada da alta administração e do órgão de fiscalização.

Após o término da apresentação o Sr. Flávio Vaz de Lima colocou em votação a proposta de alteração da política e do plano de sucessão os quais, foram aprovados pela maioria dos associados presentes, exceto por aqueles impedidos legalmente e estatutariamente de votar, sendo registrados 129 votos favoráveis e um 01 (um) voto contrário à proposta.

Terminado a votação supramencionada o Sr. Flávio Vaz de Lima, solicitou a Srta. Amanda, que apresentasse a título de conhecimento, o Plano de Ação desenvolvido pelo Sicoob União Centro Oeste que contempla práticas para o cumprimento das diretrizes estabelecidas na Política e Plano de Sucessão, ambos, contemplando processos distintos para os Conselheiros Administrativos, Fiscais e Diretoria Executiva.

A Política de Sucessão, Plano de Sucessão e Plano de Ação para cumprimento das diretrizes estabelecidas na Política de Sucessão, foram assinados e arquivados no Sicoob União Centro-Oeste, para consulta de todos os associados, quando assim houver necessidade.

**ITEM 06: Da manifestação dos Associados quanto aos assuntos apresentados.**

Ao término da explanação de todos os assuntos apresentados, foi disponibilizada a palavra aos associados presentes para que, caso tivessem interesse, apresentassem suas manifestações ou sugestões, porém, dela ninguém mais fez uso.

Não havendo nada mais a tratar, o Presidente do Conselho de Administração, Sr. Flávio Vaz de Lima deu por encerrada a Assembleia Geral Ordinária.





COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE MINEIRO LTDA - SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE; CNPJ Nº 26.072.728/0001-12 E NIRE Nº 31 4 0000413 1; RUA SÃO GERALDO, Nº 679, CENTRO, ARCOS – MG, CEP 35588-000.

ATA DA 32ª (TRIGÉSIMA SEGUNDA) ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO CENTRO OESTE MINEIRO LTDA LTDA – SICOOB UNIÃO CENTRO OESTE - REALIZADA NO DIA 26 DE MARÇO DE 2019

Eu, Marcelo Antônio de Sousa, secretário da presente Assembleia, declaro sob as penas da lei, que a presente ata é cópia fiel e autêntica da que se encontra lavrada no livro próprio, sendo assim, assino a presente para todos os fins de direito.

ARCOS (MG), 26 de Março de 2019;

SECRETÁRIO:



Marcelo Antônio de Sousa  
CI: 2.113.001 – SSP/RJ  
CPF: 290.096.937-91



Presidente do Conselho de Administração  
Flávio Vaz de Lima  
CI: M-1.506.325 – SSP/MG  
CPF: 054.610.066-04



Coordenador do Conselho Fiscal  
Nizan Alves Ferreira  
CI: 12338179 – SSP/MG  
CPF: 088.260.976-90