

**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.: 35400017597

ENDEREÇO: Av. Lauro de Carvalho, 872 – Centro, Jaguariúna/SP

CEP: 13910-025

TELEFONE: (19) 3877-5197

ATA SUMÁRIA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

I. DATA, HORA, LOCAL: aos quatorze dias do mês de abril do ano de dois mil e vinte e um, às 16h00min (dezesseis horas), realizada na modalidade digital, transmitida da Sede da Cooperativa, localizada na Av. Lauro de Carvalho, nº 872, Centro, na cidade de Jaguariúna, SP, utilizando a plataforma Microsoft Teams, acessada pelo *link* enviado, com a manifestação e voto dos delegados, mediante participação remota.

A gravação integral do ato está armazenada na Sede da Cooperativa.

A realização da Assembleia em formato digital deu-se em face da recomendação do Ministério da Saúde e demais autoridades competentes para evitar aglomerações, garantindo a segurança e saúde de nossos associados e colaboradores, e a modalidade está amparada no Estatuto Social, no art. 43-A na Lei 5764/71 e na Instrução Normativa DREI n.º 81, de 10 de junho de 2020.

II. PRESENÇAS: certifica-se que estiveram presentes 18 delegados, conectados digitalmente na plataforma Microsoft Teams, realizando-se a Assembleia em 3ª (terceira) convocação, com a presença de 18 delegados aptos a votar.

TOTAL DE DELEGADOS DA COOPERATIVA: 20 (vinte)

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.

DATA DA PUBLICAÇÃO: 19 de março de 2021; JORNAL: O Regional;

PÁGINA: 5, Caderno A

**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.: 35400017597

ENDEREÇO: Av. Lauro de Carvalho, 872 – Centro, Jaguariúna/SP

CEP: 13910-025

TELEFONE: (19) 3877-5197

ATA SUMÁRIA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

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

CNPJ Nº 57.647.653/0001-84

EDITAL DE CONVOCAÇÃO

ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

O Presidente do Conselho de Administração da **Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento da Região das Flores, das Águas e dos Ventos SP – Sicredi Força dos Ventos SP**, no uso das atribuições que lhe confere o artigo 14º do Estatuto Social, convoca os delegados de núcleo, que nesta data somam 20 (vinte), para se reunirem em **ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA**, a ser realizada no dia 14 de abril de 2021, às 14:00 (quatorze) horas, em primeira convocação, com a presença de 2/3 (dois terços) dos delegados; em segunda convocação, às 15:00 (quinze) horas, com a presença da metade dos delegados mais um; e, em terceira e última convocação, às 16:00 (dezesseis) horas, com a presença de no mínimo 10 (dez) delegados. A Assembleia será realizada na modalidade **digital**, transmitida da Sede da Cooperativa, localizada na Av. Lauro de Carvalho, nº 872, Centro, nesta cidade, para todos os associados, simultaneamente, utilizando a plataforma Microsoft Teams*, para deliberarem sobre a seguinte:

ORDEM DO DIA

1. Prestação de contas relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020, compreendendo:
 - a) relatório da gestão;
 - b) balanço dos dois semestres do correspondente exercício;
 - c) demonstrativo do resultado;
 - d) parecer da auditoria;
 - e) parecer do Conselho Fiscal.

**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.: 35400017597

ENDEREÇO: Av. Lauro de Carvalho, 872 – Centro, Jaguariúna/SP

CEP: 13910-025

TELEFONE: (19) 3877-5197

ATA SUMÁRIA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

2. Destinação do resultado
3. Eleição dos componentes do Conselho Fiscal
4. Fixação do valor dos honorários para os membros do Conselho Fiscal
5. Destinação dos recursos advindos do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social.
6. Atualização da Política de Conformidade e da Norma de Auditoria Interna
7. Outros assuntos

Jaguariúna, 19 de março de 2021



Theodorus Breg
Presidente

OBSERVAÇÕES:

- 1 A Assembleia se realizará em formato **DIGITAL**, com base no art. 43-A da Lei 5764/71, bem como na Instrução Normativa DREI n.º 81, de 10 de junho de 2020, e em razão de medidas de proteção a saúde pública, tendo em vista as recomendações emitidas pelas autoridades competentes para evitar aglomerações, garantindo a segurança e saúde de nossos associados e colaboradores.
- 2 ***Instruções para participação e votação na videoconferência na data e horário indicado:** serão disponibilizados aos Delegados as instruções e o *link* de acesso à Assembleia Geral, através de e-mail ou WhatsApp, acessível através de navegador ou aplicativo de smartphone compatível com os sistemas IOS e Android. Os mecanismos utilizados permitirão aos Delegados que se identifiquem,

**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.: 35400017597

ENDEREÇO: Av. Lauro de Carvalho, 872 – Centro, Jaguariúna/SP

CEP: 13910-025

TELEFONE: (19) 3877-5197

ATA SUMÁRIA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

assim como exerçam seu direito a voz e voto, mediante atuação remota através de áudio, vídeo e chat, em tempo real. Para acesso, basta clicar no *link* e preencher sua identificação, oportunidade em que será admitido seu ingresso na Assembleia.

- 3 A Assembleia será gravada eletronicamente.

IV. COMPOSIÇÃO DA MESA:

Presidente, Sr. Theodorus Breg;

Vice-Presidente e Secretária dos Trabalhos, Sra. Irene Catharina Maria Vermeulen;

Outros: Zilda Aparecida Soares de Araújo — Diretora-Executiva; Fernando Follman Pasquim — Diretor de Operações; Almir André Almeida — Coordenador do Conselho Fiscal.

V. DELIBERAÇÕES:

EM REGIME ORDINÁRIO

1. Prestação de contas relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020.

O Presidente do Conselho de Administração da Cooperativa, Sr. Theodorus Breg, fez um breve relato das ações e dos números do Sicredi em nível nacional, destacando o número de associados, pontos de atendimento, operações de crédito e volume de recursos.

A Diretora-Executiva, Sra. Zilda Aparecida Soares de Araújo, apresentou os números da Cooperativa, fazendo um comparativo entre os anos de 2019 e 2020. Relatou, também, as principais atividades desenvolvidas pela Cooperativa no ano de 2020 e as conquistas do Sistema nesse exercício.

**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.: 35400017597

ENDEREÇO: Av. Lauro de Carvalho, 872 – Centro, Jaguariúna/SP

CEP: 13910-025

TELEFONE: (19) 3877-5197

ATA SUMÁRIA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

Após, apresentou o Planejamento Estratégico para 2021, relatando o plano de metas e estratégias para alavancar o crescimento da Cooperativa.

O Diretor de Operações, Sr. Fernando Follman Pasquim, apresentou o Balanço Patrimonial e o demonstrativo de resultados do ano de 2020.

Após, o Sr. Almir André Almeida, 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 à aprovação do Balanço Patrimonial, da Demonstração do Resultado, das Notas Explicativas e demais documentos comprobatórios do exercício financeiro encerrado em 2020.

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

2. Destinação dos resultados.

O Sr. Theodorus Breg informou que a Cooperativa registrou resultado positivo no valor de R\$ 761.835,11 (setecentos e sessenta e um mil, oitocentos e trinta e cinco reais, e onze centavos), sendo destinado, conforme disposição estatutária, ao Fundo de Reserva, o valor de R\$ 495.192,82 (quatrocentos e noventa e cinco mil, cento e noventa e dois reais, e oitenta e dois centavos), e ao FATES, o valor de R\$ 38.091,76 (trinta e oito mil, noventa e um reais, e setenta e seis centavos).

Em seguida, a Assembleia, por unanimidade, se manifestou no sentido de que, após as destinações estatutárias, as sobras remanescentes, no valor de R\$ 228.550,53 (duzentos e vinte e oito mil, quinhentos e cinquenta reais, e cinquenta e três centavos), 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 2020,

**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.: 35400017597

ENDEREÇO: Av. Lauro de Carvalho, 872 – Centro, Jaguariúna/SP

CEP: 13910-025

TELEFONE: (19) 3877-5197

ATA SUMÁRIA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

conforme os seguintes critérios: 35% (trinta e cinco inteiros por cento) para Depósito a Prazo - Captação Remunerada; 35% (trinta e cinco inteiros por cento) para Crédito Comercial - Juros Pagos; 5% (cinco inteiros por cento) para Crédito Rural - Juros Pagos; 3% (três inteiros por cento) para Seguros; 3% (três inteiros por cento) para Cartão de Crédito; 2% (dois inteiros por cento) para Consórcio; 2% (dois inteiros por cento) para Tarifas de Cobrança; 2% (dois inteiros por cento) para Letra de Crédito do Agronegócio – LCA; 2% (dois inteiros por cento) para MDR (taxa de desconto do estabelecimento); 2% (dois inteiros por cento) para Taxa de Antecipação; 1% (um inteiro por cento) para Conta Corrente; 1% (um inteiro por cento) para Tarifas de Cesta de Relacionamento; 1% (um inteiro por cento) para Tarifas Avulsas; 1% (um inteiro por cento) para Cheque Especial; 1% (um inteiro por cento) para Conta Poupança; 1% (um inteiro por cento) para Fundos de Investimentos; 1% (um inteiro por cento) para Aplicações Automáticas; 1% (um inteiro por cento) para Crédito Rural - Rendas Apropriadas; 1% (um inteiro por cento) para Previdência.

3. Eleição dos componentes do Conselho Fiscal.

Feita a apresentação dos candidatos para comporem o Conselho Fiscal até a Assembleia Geral Ordinária de 2023, e das suas propostas para a fiscalização da Cooperativa, a Assembleia, em votação por aclamação, elegeu, por unanimidade, os seguintes membros para comporem o colegiado:

3.1 CONSELHO FISCAL

Conselheiros efetivos:

Sr. Alfredo Geraldo Gema Bongers, brasileiro, natural de Jaguariúna, SP, nascido em 21 de janeiro de 1961, casado com comunhão parcial de bens, empresário, filho de Frans Joseph Bongers e Mathilda Wilhelmina Maria

**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.: 35400017597

ENDEREÇO: Av. Lauro de Carvalho, 872 – Centro, Jaguariúna/SP

CEP: 13910-025

TELEFONE: (19) 3877-5197

ATA SUMÁRIA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

Bertha Veugelares Bongers, portador do documento de identidade RG sob nº 10.717.971-4, expedido pela SSP de SP em 02 de dezembro de 2009, CPF/MF n.º 016.183.998-37, residente na Gleba A Lote 12B E 21C, Fundão, Holambra, São Paulo, CEP 13825-000;

Sr. Carlos Antonio da Silva, brasileiro, natural de Tres Marias, MG, nascido em 16 de junho de 1960, divorciado, empresário, filho de Jose Gomes da Silva e Maria Batista da Silva, portador do documento de identidade RG sob nº 10.536.867-2, expedido pela SSP de SP em 08 de dezembro de 2005, CPF/MF n.º 016.546.458-50, residente na Rua XV de Novembro, 349, Centro, Artur Nogueira, São Paulo, CEP 13160-054;

Sr. João Carlos Maioli Clara, brasileiro, natural de Salmourão, SP, nascido em 27 de setembro de 1961, casado com comunhão parcial de bens, representante comercial autônomo, filho de Domingos Manoel Clara e Delma Maioli Clara, portador do documento de identidade RG sob nº 75481212, expedido pela SSP de SP em 08 de setembro de 2006, CPF/MF n.º 038.868.158-62, residente na Rua Professor Aristides Gurjão, 110, Jardim São Quirino (Vila Rica II), Santo Antônio de Posse, São Paulo, CEP 13830-052;

Conselheiros suplentes:

Sr. Mateus Menoncello Fernandes, brasileiro, natural de Pedreira, SP, nascido em 10 de maio de 1982, solteiro, empresário, filho de Antonio Carlos Fernandes e Aparecida Menoncello Fernandes, portador do documento de identidade RG sob nº 40.275.349-5, expedido pela SSP de SP em 12 de maio de 2010, CPF/MF n.º 302.728.558-04, residente na Rua General Gomes Carneiro, 74, Berlim, Jaguariúna, São Paulo, CEP 13919-126;

**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.: 35400017597

ENDEREÇO: Av. Lauro de Carvalho, 872 – Centro, Jaguariúna/SP

CEP: 13910-025

TELEFONE: (19) 3877-5197

ATA SUMÁRIA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

Sr. Paulo Cesar Cordeiro Hossri, brasileiro, natural de Jaguariúna, SP, nascido em 01 de dezembro de 1964, casado com comunhão parcial de bens, empresário, filho de Antonio Mauricio Hossri e Maria Aparecida Cordeiro Hossri, portador do documento de identidade RG sob nº 129460680, expedido pela SSP de SP em 30 de julho de 2018, CPF/MF nº 068.712.798-06, residente na Alameda Palmeira Areca Bambu, 481, Residencial Palm Park, Holambra, São Paulo, CEP 13825-000;

Sra. Rosanita Josephina de Almeida Rufino, brasileira, natural de Artur Nogueira, SP, nascida em 31 de março de 1962, casada com comunhão universal de bens, contadora, filha de Felipe Jeronimo de Almeida e Alzira Carmona Almeida, portadora do documento de identidade RG sob nº 18.457.893-0, expedido pela SSP de SP em 20 de agosto de 2018, CPF/MF nº 079.566.548-23, residente no Sítio Bairrinho, S/N, Bairrinho, Artur Nogueira, São Paulo, CEP 13169-899.

3.2 POSSE

O Presidente da Assembleia declarou eleitos os novos componentes do Conselho Fiscal, e informou à Assembleia que a posse depende da homologação dos nomes pelo Banco Central do Brasil, na forma do art. 1º, “caput” do Regulamento Anexo II da Resolução CMN/BACEN nº 4.122.

3.3 MANDATO

Os membros eleitos para composição do Conselho Fiscal exercerão seus cargos até a Assembleia Geral Ordinária de 2023, podendo o exercício estender-se até a posse dos substitutos.

**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.: 35400017597

ENDEREÇO: Av. Lauro de Carvalho, 872 – Centro, Jaguariúna/SP

CEP: 13910-025

TELEFONE: (19) 3877-5197

ATA SUMÁRIA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

3.4 DECLARAÇÃO

Os eleitos ao Conselho Fiscal declaram, sob as penas da lei, que não estão incurso em nenhum dos crimes previstos em lei, que os impeçam de exercer a atividade mercantil, nem nas vedações estabelecidas nos arts. 51 e 56 da Lei 5.764/71.

4. Fixação da cédula de presença dos membros do Conselho Fiscal.

Aos Conselheiros Fiscais serão pagas cédulas de presença mensais, no valor de R\$ 1.091,19 (mil e noventa e um reais, e dezenove centavos).

O valor das cédulas de presença dos Conselheiros Fiscais será reajustado, anualmente, a partir de 2021 (inclusive), no mesmo mês e percentual do reajuste praticado ao Presidente do Conselho de Administração. Após analisadas todas as informações, a Assembleia, por unanimidade, aprovou a fixação da cédula de presença.

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 2021, aos programas sociais, educacionais e cursos técnicos.

6. Atualização da Política de Conformidade e da Norma de Auditoria Interna

O Presidente apresentou as modificações introduzidas na Política de Conformidade e na Norma de Auditoria Interna.

A atualização promovida na Política de Conformidade tem por objetivo adequá-la ao Programa de Compliance da instituição. As alterações consistem em: deixar claro o conceito de risco de conformidade; inserir diretrizes de

**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.: 35400017597

ENDEREÇO: Av. Lauro de Carvalho, 872 – Centro, Jaguariúna/SP

CEP: 13910-025

TELEFONE: (19) 3877-5197

ATA SUMÁRIA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

compliance mais robustas buscando garantir a conformidade com os requisitos legais, regulatórios, autorregulatórios e normativos internos; previsão dos três pilares norteadores do Programa de Compliance; introduzir redação que facilita a compreensão das responsabilidades do Conselho de Administração de todas as Entidades, da Diretoria-Executiva de todas as Entidades, das áreas responsáveis por auditoria e por riscos e controles internos de todas as Entidades e das áreas responsáveis por compliance no sistema Sicredi; também inclui na base regulatória importantes legislações e decreto ao tema conformidade.

A alteração da Norma de Auditoria Interna objetiva a simplificação do instrumento para deixá-lo aderente aos demais Normativos Internos do Sicredi. Devido às constantes mudanças que permeiam os processos de auditoria interna, entende-se mais apropriados que as regras consideradas de caráter operacional constem em Manuais Internos, mantendo na Norma de Auditoria Interna exclusivamente o foco estratégico.

Na sequência, colocada a matéria em votação, os delegados presentes e aptos a votar aprovaram por unanimidade, a Política de Conformidade e a Norma de Auditoria Interna, documentos que permanecem à disposição dos associados na Sede da Cooperativa.

7. Outros assuntos

Não houve. Nada mais.

VI. DECLARAÇÃO:

O Presidente da Assembleia e a Secretária dos Trabalhos declaram que a presente Assembleia digital atende todos os requisitos para a sua realização, especialmente os previstos na Instrução Normativa DREI n.º 81, de 10 de junho de 2020.

**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.: 35400017597

ENDEREÇO: Av. Lauro de Carvalho, 872 – Centro, Jaguariúna/SP

CEP: 13910-025

TELEFONE: (19) 3877-5197

ATA SUMÁRIA DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

Por fim, certificam a presença dos seguintes delegados: Andreia Parra Teixeira, Carlos Antonio da Silva, Charles da Silva Albino Cruz, Iolanda da Silva Pinto, Iraima Rolim de Moura Seregen, João Barbosa, Marcelo Akiyoshi Yamamura, Mateus Menoncello Fernandes, Mauricio Anis Rahme, Neusa Conceição Nunccio Gonçalves, Orlando Caldana, Regina Gruisen Breg, Reginaldo Leno Sanches, Renato Opitz, Richardson Ribeiro de Faria, Rosanita Josephina de Almeida, Sonia Maria da Silva Pottes, Vanderlei Pereira de Lima.

VII. ASSINATURAS NO LIVRO DE ATAS:

Presidente, Sr. Theodorus Breg;

Vice-Presidente, Sra. Irene Catharina Maria 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 DA COOPERATIVA DE CRÉDITO, POUPANÇA E INVESTIMENTO DA REGIÃO DAS FLORES, DAS ÁGUAS E DOS VENTOS SP - SICREDI FORÇA DOS VENTOS SP.

Jaguariúna/SP, 14 de abril de 2021.

Theodorus Breg
Presidente

Irene Catharina Maria Vermeulen
Vice-Presidente