

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO URBANO - CECRED

CNPJ: 05.463.212/0001-29

Número de Identificação do Registro de Empresas – NIRE: 4240001828-9

Endereço: Rua Frei Estanislau Schaette, nº 1201 - Bairro Água Verde - Blumenau/SC

ATA SUMÁRIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA DE 22/02/2018

- I. Aos vinte e dois dias do mês de fevereiro de dois mil e dezoito, às 14h00min na Fundação Fritz Müller, localizada na Rua Iguaçu, nº 151, Bairro Itoupava Seca, nesta cidade, realizou-se a Assembleia Geral Extraordinária da Cooperativa Central de Crédito Urbano – CECRED. A assembleia foi convocada com antecedência mínima de 20 (vinte) dias, de forma triplice, mediante editais afixados em locais apropriados nas dependências comumente mais frequentadas pelas associadas, comunicação às associadas por meio de circulares e publicação de Edital de Convocação no Jornal “Diário Catarinense”, edição de 1º de fevereiro de 2018 e “Jornal de Beltrão”, edição 1º de fevereiro de 2018.
- II. PRESENCAS: estiveram presentes 13 (treze) Cooperativas Filiadas, conforme assinaturas constantes no Livro de Presenças às Assembleias Gerais, realizando-se a Assembleia em primeira convocação, esclarecido que nesta data é de 13 (treze) o número de associadas em condições de votar.
- III. COMPOSIÇÃO DA MESA: Srs. Moacir Krambeck, Presidente do Conselho de Administração; Uwe Stortz, Secretário do Conselho de Administração e Ivo Jose Bracht, Diretor Executivo.
- IV. DELIBERAÇÕES: foram aprovadas por unanimidade dos votos, com abstenção dos legalmente impedidos de votar, as seguintes deliberações:
 1. Reforma parcial do Estatuto Social com inclusão, exclusão e/ou alteração da redação dos artigos abaixo relacionados, com o remanejamento da ordem, disposição e referência dos artigos:
 - a) Alteração do *caput* do art. 1º, que dispõe sobre a denominação da Cooperativa, alterando todos os demais artigos em que constar a referida denominação, para fazer constar a seguinte redação: “**Art. 1º.** Sob a denominação de COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO – AILOS, constituída em Assembleia Geral, na data de 13 de setembro de 2002, é uma cooperativa central de crédito, de natureza civil, de responsabilidade limitada, sem fins lucrativos e não sujeita à falência, regida pela legislação cooperativista do Sistema Financeiro Nacional e pelo Código Civil, bem como pela regulamentação baixada pela autoridade normativa, por este Estatuto Social e demais normas internas, tendo: [...]”.
 - b) Alteração do *caput* do art. 3º, que dispõe sobre a vinculação sistêmica, para fazer constar a seguinte redação: “**Art. 3º.** O Sistema Ailos, bem como a Cooperativa Central e as Cooperativas Filiadas consideradas individualmente, reger-se-ão pelas normas do presente Estatuto Social, do Regimento Interno da Cooperativa Central e pelas demais diretrizes sistêmicas, as quais possuem caráter vinculante, sendo que as Cooperativas Filiadas somente poderão se desfiliar da Cooperativa Central com autorização prévia de sua Assembleia Geral, assegurada a participação e a manifestação da Cooperativa Central na(s) Assembleia(s) Geral(ais) a tal fim destinadas, das quais deve ser prévia e comprovadamente notificada.”

- c) Alteração do parágrafo único do art. 3º, alteração do inciso VI, § 2º, do art. 5º e alteração do § 2º do art. 15, que dispõem sobre a utilização da marca de titularidade da Cooperativa Central, para fazer constar as seguintes redações: "**Art. 3º. [...]** **Parágrafo único.** O ingresso e a permanência das Cooperativas Filiadas no quadro social da Cooperativa Central, bem como o uso da marca "Ailos", ou de qualquer outra marca de titularidade da Cooperativa Central, estão condicionados à observância, em especial: [...]; "**Art. 5º. [...]** **§2º. [...]** **VI** – cessação do uso da marca "Ailos" ou de qualquer outra marca de titularidade da Cooperativa Central e eliminação da Cooperativa Filiada do quadro social da Cooperativa Central, caso as medidas indicadas nos incisos anteriores não surtam os efeitos esperados."; "**Art. 15. [...]** **§ 2º.** A Cooperativa Filiada que deixar o quadro social na forma deste artigo ou em razão de eliminação ou exclusão, não mais poderá usar ou fazer referência, independente da forma, à marca "Ailos" ou a qualquer outra marca de titularidade da Cooperativa Central ou ainda, a quaisquer produtos de uso exclusivo das cooperativas integrantes do quadro social da Cooperativa Central."
- d) Alteração do inciso III, parágrafo único do art. 3º, alteração do inciso V do art. 7º, alteração do inciso XXIV do art. 46, alteração do inciso VI do art. 63 e alteração do inciso XIV do art. 64, que dispõem sobre o gerenciamento de riscos, para fazer constar as seguintes redações: "**Art. 3º. [...]** **Parágrafo único. [...]** **III** - da regulamentação oficial e da própria Cooperativa Central quanto a risco de mercado, de liquidez, risco de crédito, risco operacional, socioambiental, risco de imagem e sobre a participação no(s) fundo(s) garantidor(es)."; "**Art. 7º. [...]** **V** - instituir políticas institucionais, implementar estrutura e executar o gerenciamento dos riscos, dentre eles, os riscos de crédito, de mercado, operacional, socioambiental e de liquidez do Sistema Ailos, compatível com a natureza das suas operações e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, e proporcional à dimensão da exposição do risco das instituições que o compõe;"; "**Art. 46. [...]** **XXIV** – acompanhar o controle dos riscos, dentre eles, os riscos de crédito, de mercado, operacional, socioambiental e de liquidez do Sistema Ailos;"; "**Art. 63. [...]** **VI** – responder pela gestão de riscos, dentre eles, os riscos de crédito, de mercado, operacional, de liquidez e socioambiental da Cooperativa Central e pelo sistema de controles internos;"; "**Art. 64. [...]** **XIV** – responder, em conjunto com o Diretor de Riscos e Controladoria, pelo gerenciamento dos riscos, dentre eles, os riscos de crédito, de mercado, operacional, socioambiental e de liquidez da Cooperativa Central, implantando medidas para sua mitigação;".
- e) Exclusão do § 3º do art. 29, alteração dos §§ 1º e 2º do art. 30, alteração do § 1º e exclusão do § 5º, ambos do art. 31, que dispõem sobre a Assembleia Geral, para fazer constar as seguintes redações: "**Art. 30. [...]** **§ 1º.** Transmitida a direção dos trabalhos, o Presidente do Conselho de Administração e os demais ocupantes de cargos sociais permanecerão no recinto, à disposição da Assembleia, para os esclarecimentos que lhes forem solicitados."; "**Art. 30. [...]** **§ 2º.** O Presidente indicado para presidir o ato comunicará ao Secretário da Assembleia Geral o teor das decisões tomadas durante o exercício da Presidência para registro em ata."; "**Art. 31. [...]** **§ 1º.** O que ocorrer na Assembleia Geral deverá constar de Ata, lavrada no livro próprio, aprovada e assinada pelo Presidente e Secretário dos atos, bem como por uma comissão de 3 (três) Delegados indicados pelo plenário e ainda, por quantos mais o queiram fazer.";
- f) Inclusão do § 1º no art. 40, que dispõem sobre a composição do Conselho de Administração, para fazer constar a seguinte redação: "**Art. 40. [...]** **§ 1º.** A renovação

de membros prevista no *caput* deste artigo somente será exigida quando o número de Cooperativas Filiadas superar o número de membros do Conselho de Administração, caso em que a rotatividade deverá se dar entre as Cooperativas Filiadas e não entre as pessoas físicas que as representam.”;

- g) Alteração do *caput* do art. 56, que dispõe sobre a denominação do Diretor de Controladoria, alterando todos os demais artigos em que constar a referida denominação (inciso XIX do art. 64, título da Seção VII do Capítulo V, *caput* do art. 68 e parágrafo único do art. 92), para fazer constar as seguintes redações: “**Art. 56.** A Cooperativa Central terá uma Diretoria Executiva, subordinada ao Conselho de Administração, composta por pessoas físicas, compreendidas pelos cargos de Diretor Executivo, Diretor de Operações e Produtos, Diretor Financeiro e Administrativo, Diretor de Tecnologia da Informação e Serviços e Diretor de Riscos e Controladoria, vedada a cumulação de cargos entre a Diretoria Executiva e o Conselho de Administração.”; “**Art. 64., [...] XIX** - responder, em conjunto com o Diretor de Riscos e Controladoria, pela implementação, aderência e atualização do conjunto de normas do Sistema Ailos, assegurando o cumprimento, por parte da Cooperativa Central e das Cooperativas Filiadas, dos normativos oficiais e regulamentares, além de responder pela existência, observância, efetividade e funcionalidade dos procedimentos relacionados ao sistema de controles internos.”; “**Capítulo V, Seção VII - Das Competências do Diretor de Riscos e Controladoria**”; “**Art. 68.** Sem prejuízo de outras atribuições em decorrência de lei e deste Estatuto, compete ao Diretor de Riscos e Controladoria, além das atribuições inerentes à Diretoria Executiva, em especial: [...]”; “**Art. 92., [...] Parágrafo único** - O mandato outorgado a empregado da Cooperativa Central ou a outro Procurador deverá ser assinado em conjunto de, no mínimo, 02 (duas) pessoas, com poderes para tanto, dentre elas, o Diretor Executivo, o Diretor de Operações e Produtos, o Diretor Financeiro e Administrativo, o Diretor de Tecnologia da Informação e Serviços ou o Diretor de Riscos e Controladoria, e não poderá ter prazo de validade superior ao da gestão dos outorgantes, salvo o mandato *ad judícia*.”;
- h) Alteração do *caput* dos arts. 64, 65, 66, 67 e 68, que dispõem sobre as competências dos membros da Diretoria Executiva, para fazer constar as seguintes redações: “**Art. 64.** Sem prejuízo de outras atribuições em decorrência de lei e deste Estatuto, compete ao Diretor Executivo, além das atribuições inerentes à Diretoria Executiva, em especial: [...]”; “**Art. 65.** Sem prejuízo de outras atribuições em decorrência de lei e deste Estatuto, compete ao Diretor de Operações e Produtos, além das atribuições inerentes à Diretoria Executiva, em especial: [...]”; “**Art. 66.** Sem prejuízo de outras atribuições em decorrência de lei e deste Estatuto, compete ao Diretor Financeiro e Administrativo, além das atribuições inerentes à Diretoria Executiva, em especial: [...]”; “**Art. 67.** Sem prejuízo de outras atribuições em decorrência de lei e deste Estatuto, compete ao Diretor de Tecnologia da Informação e Serviços, além das atribuições inerentes à Diretoria Executiva, em especial: [...]”; “**Art. 68.** Sem prejuízo de outras atribuições em decorrência de lei e deste Estatuto, compete ao Diretor de Riscos e Controladoria, além das atribuições inerentes à Diretoria Executiva, em especial: [...]”;
- i) Alteração do inciso II e inclusão dos incisos III, IV, V, VI e VII, todos do art. 68, que dispõem sobre as competências do Diretor de Controladoria, para fazer constar as seguintes redações: “**Art. 68., [...] II** - responder em conjunto com o Diretor Executivo, pelo gerenciamento dos riscos, dentre eles, os riscos de crédito, de mercado,

operacional, socioambiental e de liquidez da Cooperativa Central, implantando medidas para a sua mitigação, respondendo por estes riscos perante o Banco Central do Brasil e os Conselhos de Administração e Fiscal; **III** - responder pelo gerenciamento de capital perante o Banco Central do Brasil e os Conselhos de Administração e Fiscal; **IV** - supervisionar o desenvolvimento, a implementação e o desempenho da estrutura de gerenciamento de capital e de riscos; **V** - responder pela adequação e acompanhamento do apetite a risco da Cooperativa Central; **VI** - responder pela adequada capacitação dos envolvidos no gerenciamento de riscos, incluindo terceiros; **VII** - subsidiar e participar no processo de tomada de decisões estratégicas relacionadas ao gerenciamento de riscos e, quando aplicável, ao gerenciamento de capital, auxiliando o Conselho de Administração;”;

- j) Alteração dos incisos I e VI do art. 70, que dispõem sobre as atribuições da Ouvidoria, para fazer constar as seguintes redações: “**Art. 70.** [...] **I** - prestar atendimento de última instância às demandas dos associados e usuários de produtos e serviços que não tiverem sido solucionadas nos demais canais de atendimento disponibilizados pela Cooperativa Filiada;”; “**Art. 70.** **VI** - elaborar e encaminhar à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração, ao final de cada semestre, relatório quantitativo e qualitativo acerca da atuação da ouvidoria, contendo as proposições de que trata o inciso anterior.”.

Observação: o mencionado Estatuto Social é parte integrante da presente Ata sendo seu Anexo I.

2. Liquidação do Fundo Garantidor de Depósitos do Sistema CECRED – FGCECRED: a Assembleia Geral ratificou a decisão do Conselho de Administração de dezembro/17, de liquidar o FGCECRED e utilizar os recursos na implantação de projetos estratégicos do Sistema CECRED.
3. Regulamento de Auditoria Interna da Cooperativa Central: o Regulamento foi aprovado pela Assembleia Geral e, ao final, foi assinado pelo Presidente, Vice-Presidente e Secretário.
4. Política de Crédito e Garantias da Cooperativa Central: a Política foi aprovada pela Assembleia Geral e, ao final, foi assinada pelo Presidente, Vice-Presidente e Secretário.
5. Assuntos gerais de interesse da Cooperativa.
- V. FECHO: Certificamos que estiveram presentes 13 (treze) associadas, cujas assinaturas constam no Livro de Presenças da Assembleia Geral, nos termos do inciso V, art. 22, da Lei nº 5.764/71. Nada mais havendo a tratar, encerrou-se a Assembleia Geral Extraordinária, cuja Ata, lida e aprovada, vai assinada pelo Presidente e Secretário. Esta Ata foi transcrita por meio eletrônico. A presente é cópia fiel e autêntica da que se encontra lavrada no Livro nº 01 de Atas de Assembleias Gerais da Cooperativa, folha 304 a 307.


Moacir Krambeck
Presidente do Conselho de Administração


Uwe Stortz
Secretário do Conselho de Administração

OS que este documento foi submetido
ao Banco Central do Brasil em processo regular e a
atuação a respeito dos atos praticados consta de carta
desta parte.

DEPARTAMENTO DE REGULAÇÃO DO SISTEMA FINANCEIRO
Gerência Técnica em Porto Alegre

6.083.027-4 Cassiano Gian Leite
Analista



JUNTA COMERCIAL DO ESTADO DE SANTA CATARINA
CERTIFICO O REGISTRO EM: 10/07/2018 SOB Nº: 20180333780
Protocolo: 18/033378-0, DE 28/06/2018

Empresa: 42 4 0001828 9
COOPERATIVA CENTRAL DE
CREDITO - AILOS

HENRY GOY PETRY NETO
SECRETÁRIO GERAL