

ESTATUTO SOCIAL

CAPÍTULO I

NATUREZA, DENOMINAÇÃO, SEDE, FORO, ÁREA DE ATUAÇÃO, PRAZO DE DURAÇÃO E EXERCÍCIO SOCIAL

Artigo 1. A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo SBF Ltda. – Cooper Ativa SBF ("**Cooperativa**"), inscrita no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica (CNPJ) sob o No. 02.232.228/0001-32 e constituída em 2 de maio de 1997, é uma instituição financeira não bancária, sob a forma de sociedade simples sem fins lucrativos e de responsabilidade limitada. A Cooperativa e suas atividades são regidas, dentre outros normativos (conforme aplicáveis), pela Lei No. 4.595, de 31 de dezembro de 1964, pela Lei No. 5.764, de 16 de dezembro de 1971, pelos arts. 1.093 ao 1.096 da Lei No. 10.406, de 10 de janeiro de 2002, pela Lei Complementar No. 130, de 13 de abril de 2009, pelos atos normativos editados pelo Conselho Monetário Nacional ("**CMN**") e pelo Banco Central do Brasil ("**BCB**"), e por este estatuto social ("**Estatuto**").

Artigo 2. A Cooperativa tem sede e foro na Rua Hugo D'antola, No. 200 - 1º andar, Bairro Lapa, CEP 05.038-090, na cidade e estado de São Paulo, Brasil.

Artigo 3. A área de atuação da Cooperativa, composta por sua área de ação e por sua área de admissão de novos Associados, consiste em todo o território nacional, nas dependências da Grupo SBF S.A. e das sociedades por ela controladas ou a ela coligadas.

Artigo 4. A Cooperativa tem prazo de duração indeterminado e exercício social de doze meses, com início em 01 de janeiro e com término em 31 de dezembro de cada ano.

CAPÍTULO II

OBJETO SOCIAL

Artigo 5. A Cooperativa tem por objeto social:

- I. proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira a seus associados ("**Associado(s)**"), praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito, visando o aumento da eficiência, eficácia e efetividade das atividades dos Associados e a melhoria da sua qualidade de vida;
- II. o desenvolvimento de programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços; e
- III. o desenvolvimento de programas de educação cooperativista, visando o fortalecimento dos princípios e valores do cooperativismo.

Parágrafo único. Em todos os aspectos de suas atividades, serão rigorosamente observados os princípios da neutralidade política e da não discriminação por fatores religiosos, raciais, sociais ou de gênero.

**CAPÍTULO III
ASSOCIADOS**

Artigo 6. Podem associar-se à Cooperativa todas as pessoas físicas que estejam na plenitude de sua capacidade civil, concordem com os termos deste Estatuto, preencham as condições nele estabelecidas e sejam empregados da Grupo SBF S.A. ou das sociedades por ela controladas ou a ela coligadas.

Parágrafo primeiro. Podem, também, associar-se à Cooperativa: (i) empregados da própria Cooperativa e pessoas físicas que a ela prestem serviço em caráter não eventual (e que, portanto, são equiparadas aos primeiros para os correspondentes efeitos legais); e (ii) empregados e pessoas físicas prestadoras de serviço em caráter não eventual (e que, portanto, são equiparadas aos primeiros para os correspondentes efeitos legais) de entidades das quais a Cooperativa participe do capital.

Parágrafo segundo. Não são admitidos no quadro social da Cooperativa: (i) a União, os Estados, o Distrito Federal e os Municípios, bem como as respectivas autarquias, fundações e empresas estatais dependentes; e (ii) pessoas jurídicas e entes despersonalizados que, em suas atividades principais, exerçam efetiva concorrência com as atividades principais da Cooperativa.

Parágrafo terceiro. O número máximo de Associados da Cooperativa é ilimitado, mas não poderá ser inferior a vinte pessoas físicas.

Artigo 7. Para associar-se à Cooperativa, o candidato preencherá proposta de admissão ("**Proposta**"). Verificado o teor das declarações prestadas pelo candidato na Proposta e sendo a Proposta aceita pela diretoria executiva da Cooperativa ("**Diretoria Executiva**"), o candidato aceito integralizará o valor correspondente às quotas-parte do capital social da Cooperativa por ele subscritas, nos termos estabelecidos neste Estatuto, e será inscrito no livro ou ficha de matrícula, assim passando a ser um Associado da Cooperativa e, portanto, adquirindo todos os direitos e assumindo todas as obrigações na qualidade de Associado.

Artigo 8. São direitos dos Associados:

- I. tomar parte nas assembleias gerais de Associados da Cooperativa ("**Assembleia(s) Geral(is)**"), discutir e votar os assuntos que nelas forem tratados, ressalvadas as disposições legais ou estatutárias em contrário;
- II. ser votado para os cargos sociais, desde que atendidas as disposições legais, regulamentares e estatutárias aplicáveis;
- III. propor, individual ou coletivamente, ao órgão estatutário competente, as medidas que julgar convenientes aos interesses sociais;
- IV. beneficiar-se das operações e serviços objetos da Cooperativa, de acordo com este Estatuto e com os regulamentos, manuais e políticas internas;
- V. ter acesso aos regulamentos, manuais e políticas internas da Cooperativa;
- VI. ter acesso, examinar e obter informações sobre as demonstrações financeiras do exercício, os relatórios resultantes dos serviços de auditoria independente e demais documentos a serem submetidos à Assembleia Geral;

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

- VII. retirar capital, juros e sobras, nos termos deste Estatuto; e
- VIII. demitir-se da Cooperativa quando lhe convier, desde que esteja em dia com suas obrigações e não possua operações de crédito em aberto perante a Cooperativa.

Parágrafo único. A igualdade de direito dos Associados é assegurada pela Cooperativa, que não poderá estabelecer restrições de qualquer espécie ao livre exercício dos direitos sociais.

Artigo 9. São deveres e obrigações dos Associados:

- I. subscrever e integralizar suas correspondentes quotas-parte do capital social da Cooperativa, de acordo com o que determina este Estatuto;
- II. cumprir os compromissos que contrair com a Cooperativa;
- III. cumprir as disposições deste Estatuto e dos regulamentos, manuais e políticas internas da Cooperativa;
- IV. respeitar as deliberações dos órgãos sociais e dos dirigentes da Cooperativa;
- V. zelar pelos interesses da Cooperativa, acompanhando sua gestão e seus resultados;
- VI. cobrir sua parte nas perdas apuradas, nos limites e conforme determinação e critérios decididos pela Assembleia Geral;
- VII. sempre considerar que a Cooperação tem a finalidade atender o interesse comum dos Associados, ao qual não deverá se sobrepor ao seu interesse individual;
- VIII. contribuir com as despesas gerais da Cooperativa, rateadas em partes equânimes entre todos os Associados, quer tenha ou não, no exercício, usufruído dos serviços por ela prestados; e
- IX. não desviar os recursos obtidos da Cooperativa das finalidades originalmente previstas nas propostas de crédito, bem como permitir a fiscalização da aplicação desses recursos por parte da Cooperativa.

Artigo 10. O Associado responde, subsidiariamente, pelas obrigações contraídas pela Cooperativa perante terceiros, até o limite do valor das quotas-parte do capital social da Cooperativa por ele subscritas.

Parágrafo primeiro. A responsabilidade descrita no caput, que somente poderá ser invocada depois de judicialmente exigida da Cooperativa, subsiste também para os demitidos, eliminados ou excluídos da Cooperativa, até que sejam aprovadas, pela Assembleia Geral, as contas do exercício em que se deu o desligamento.

Parágrafo segundo. As obrigações de Associados falecidos, contraídas com a Cooperativa, e as oriundas de sua responsabilidade como Associado em face de terceiros, passam aos seus herdeiros, prescrevendo, porém, após um ano contado do dia da abertura da sucessão.

Artigo 11. A demissão do Associado da Cooperativa dar-se-á por sua iniciativa e a seu pedido, o qual deverá ser enviado, de forma expressa e escrita, à Cooperativa. A Cooperativa não poderá negar ou exercer qualquer tipo de óbice ao pedido de demissão do Associado.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

Artigo 12. A eliminação do Associado da Cooperativa poderá ser realizada, mediante decisão prévia e fundamentada do conselho de administração da Cooperativa ("**Conselho de Administração**"), nas seguintes circunstâncias:

- I. caso o Associado pratique qualquer ato considerado prejudicial à Cooperativa;
- II. caso o Associado venha a exercer qualquer atividade considerada concorrente às atividades operacionais da Cooperativa;
- III. caso o Associado pratique qualquer ato que desabone o conceito da Cooperativa;
- IV. caso o Associado não cumpra suas obrigações para com a Cooperativa; e
- V. caso o Associado infrinja norma legal ou regulamentar, relacionada às atividades ou ao funcionamento da Cooperativa, ou norma estatutária.

Parágrafo primeiro. A eliminação em virtude de infração legal, regulamentar ou estatutária, nos termos do inciso V do caput, deverá constar especificamente descrita em termo lavrado no livro de matrícula ou ficha. Uma cópia simples do termo de eliminação será enviado ao Associado, por meio físico ou eletrônico, em até de trinta dias contados da data da reunião do Conselho de Administração em que foi deliberada sua eliminação.

Parágrafo segundo. O associado poderá interpor recurso, frente à decisão por sua eliminação do Conselho de Administração, à Assembleia Geral. O recurso será recebido pela Diretoria Executiva com efeito suspensivo. A Assembleia Geral deverá apreciar, em caráter definitivo, o recurso em sua próxima reunião.

Artigo 13. A exclusão do Associado da Cooperativa ocorrerá nos casos de: (i) dissolução da Cooperativa; (ii) morte do Associado; (iii) incapacidade civil não suprida do Associado; ou (iv) por deixar de atender aos requisitos estatutários de ingresso ou permanência na Cooperativa.

CAPÍTULO IV

CAPITAL SOCIAL E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Artigo 14. O capital social da Cooperativa é ilimitado, quanto ao máximo, e variável, conforme o número de Associados e a quantidade de quotas-parte por eles subscritas e integralizadas, mas não podendo ser inferior a R\$ 10.000,00 (dez mil reais). O capital social é dividido em quotas-parte individuais de valor correspondente a R\$ 1,00 (hum real) cada.

Artigo 15. O capital social deverá ser integralizado em moeda corrente nacional.

Parágrafo primeiro. No ato de sua admissão, cada Associado deverá subscrever, no mínimo, dez quotas-parte.

Parágrafo segundo. As primeiras quotas-parte subscritas pelo Associado ("**Aporte Inicial**"), para a constituição inicial de sua participação no capital social da Cooperativa, poderão ser integralizadas 50% (cinquenta por cento) no ato da adesão e o restante em até doze parcelas mensais e consecutivas. Tanto os valores do Aporte Inicial integralizados no ato de adesão, quanto em parcelas mensais e consecutivas, serão deduzidos, mensalmente, da folha de

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

pagamento mensal do Associado, conforme autorização expressa do mesmo constante em sua ficha de adesão.

Parágrafo terceiro. Nenhum Associado poderá subscrever quotas-parte representativas de mais de 1/3 (um terço) do capital social total da Cooperativa.

Parágrafo quarto. Para o aumento contínuo de sua participação no capital social da Cooperativa, cada Associado deverá efetuar, mensal e subsequentemente, a subscrição e integralização de quotas-parte correspondentes à, no mínimo, R\$ 40,00 (quarenta reais) ("**Aportes Mensais**"), podendo, a seu exclusivo critério e mediante prévio preenchimento de formulário próprio, indicar valor de subscrição e integralização mensal de quotas-parte de valor correspondente a até 10% (dez por cento) de seu salário.

Parágrafo quinto. Além dos valores correspondentes ao Aporte Inicial e aos Aportes Mensais, conforme descrito nos Parágrafos terceiro e quarto acima, também será descontado, mensalmente, da folha de pagamento de cada Associado, taxa de administração, cujo valor será estabelecido, anualmente, pelo Conselho de Administração e, subsequentemente, divulgada aos Associados, no endereço eletrônico da Cooperativa ou em repositório de acesso público irrestrito na internet.

Parágrafo sexto. Os valores correspondentes ao Aporte Inicial e aos Aportes Mensais serão corrigidos, anualmente, de acordo com o Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA).

Artigo 16. É vedado distribuir qualquer espécie de benefício às quotas-parte do capital social, excetuando-se remuneração anual limitada (i) ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Taxa SELIC) para títulos federais, e (ii) até o máximo de 12% (doze por cento) ao ano, que incidirá sobre a parte integralizada das quotas-parte.

Parágrafo primeiro. Não configura distribuição de benefício às quotas-partes o oferecimento ou a distribuição de bonificações, de prêmios ou de outras vantagens, de maneira isonômica, em campanhas promocionais de captação de novos Associados ou de aumento do capital social pelo quadro de Associados, desde que se vincule ao efetivo aumento do capital social da Cooperativa.

Parágrafo segundo. As políticas para captação de novos associados ou para aumento do capital social pelo quadro de Associados, bem como a realização de campanhas e a oferta ou a distribuição de bonificações, de prêmios ou de outras vantagens com essas finalidades, devem ser definidas pelo Conselho de Administração, observada a regulamentação do CMN.

Artigo 17. O capital social integralizado por cada Associado deverá permanecer na Cooperativa por prazo suficiente para refletir a estabilidade inerente à sua natureza de capital fixo.

Parágrafo primeiro. A devolução do capital ao Associado demitido, eliminado ou excluído será feita após a aprovação, pela Assembleia Geral, das demonstrações financeiras do exercício social em que se deu o desligamento.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

Parágrafo segundo. A restituição do capital social integralizado será feita com o acréscimo das sobras ou dedução das perdas do correspondente exercício social, e com a compensação de débitos vencidos ou vincendos do Associado junto à Cooperativa, ou assumidos pela Cooperativa em seu nome, bem como aqueles que o Associado tenha assumido com terceiros mediante a coresponsabilidade da Cooperativa.

Parágrafo terceiro. Ocorrendo desligamento de Associados em quantidade que a devolução do capital possa afetar a estabilidade econômico-financeira da Cooperativa, a restituição poderá ser feita, parceladamente, de forma a resguardar a continuidade e o adequado funcionamento da Cooperativa, a critério da Diretoria Executiva.

Parágrafo quarto. Os herdeiros ou sucessores têm direito a receber o capital e demais créditos do Associado falecido, deduzidos os eventuais débitos por ele deixados, antes ou após a elaboração das demonstrais financeiras do exercício social em que ocorreu o óbito, a critério da Diretoria Executiva.

Parágrafo quinto. A critério do Conselho de Administração, o capital poderá ser resgatado quando de iniciativa do próprio Associado, desde que não coloque em risco a preservação do capital social mínimo e a integridade do patrimônio líquido e de referência, conforme exigidos pela regulamentação em vigor.

Artigo 18. O Associado não poderá transferir a qualquer título suas quotas-partes de capital a pessoas estranhas ao quadro social, nem oferecê-las em penhor ou negociá-las com terceiros.

Parágrafo único. As quotas-parte subscritas do capital social da Cooperativa responderão sempre como garantia das obrigações assumidos pelo Associado perante a Cooperativa.

Artigo 19. A Cooperativa de crédito deve observar o limite mínimo de patrimônio líquido de R\$100.000,00 (cem mil reais) ("**Patrimônio Líquido**").

Parágrafo primeiro. O limite de Patrimônio Líquido de que trata o caput deve ser observados a partir do quinto ano contado da data de autorização para funcionamento da Cooperativa, sendo que, até o terceiro ano, o Patrimônio Líquido deve representar, no mínimo, 50% (cinquenta por cento) dos respectivos limites.

Parágrafo segundo. Para efeito de verificação do atendimento do limite mínimo de Patrimônio Líquido, devem ser deduzidos os valores correspondentes ao patrimônio líquido mínimo fixado para as instituições autorizadas a funcionar pelo BCB das quais a Cooperativa participe, ajustados proporcionalmente ao nível de cada participação.

Artigo 20. São vedados à Cooperativa:

- I. a integralização de quotas-partes, mediante a concessão de crédito ou retenção de parte do seu valor, bem como a concessão de garantia ou assunção de coobrigação em operação de crédito com essas finalidades, exceto quando realizada mediante a concessão de crédito com recursos oriundos de programas

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

oficiais para capitalização de cooperativas de crédito;

- II. o rateio de perdas de exercícios anteriores mediante concessão de crédito ou retenção de parte do seu valor, bem como concessão de garantia ou assunção de coobrigação em operação de crédito com essas finalidades; e
- III. a adoção de capital rotativo, assim caracterizado o registro, em contas de patrimônio líquido, de recursos captados em condições semelhantes às de depósitos à vista ou a prazo.

**CAPÍTULO V
OPERAÇÕES**

Artigo 21. A Cooperativa é classificada, nos termos da legislação vigente, como cooperativa singular de crédito, e possui, atualmente, autorização do BCB para exercer as atividades operacionais de cooperativa de crédito de capital e empréstimo. Nesse contexto, a Cooperativa poderá realizar as operações e prestar os serviços permitidos pela regulamentação em vigor, sendo que as operações de captação de recursos oriundos de depósitos, à vista e a prazo, e de concessão de créditos, serão praticadas exclusivamente com seus Associados.

Parágrafo primeiro. A Cooperativa somente realizará operações que atendam aos requisitos que caracterizam perfil de risco simplificado, nos termos da regulação prudencial que dispõe sobre a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5).

Parágrafo segundo. As operações deverão obedecer às regras previamente estabelecidas pelo Conselho de Administração, que fixará prazos, juros, remunerações, formas de pagamento e todas as demais condições necessárias ao bom atendimento das necessidades do quadro social.

Parágrafo terceiro. Somente poderão ser realizados empréstimos a Associados que, cumulativamente: (i) tenham sido admitidos na Cooperativa há mais de trinta dias; (ii) tenham realizado a integralização do Aporte Inicial de capital (conforme definido no Artigo 15, parágrafo segundo, deste Estatuto); e (iii) não tenham relação de trabalho sob regime de contrato de experiência ou de contrato por prazo determinado, de que trata o art. 445, caput e parágrafo único, da Decreto-Lei No. 5.452, de 1 de maio de 1943 (Consolidação das Leis do Trabalho), com as sociedades definidas no caput do Artigo 6 deste Estatuto.

Artigo 22. A Cooperativa pode participar do capital das seguintes entidades:

- I. cooperativa central de crédito;
- II. instituições autorizadas a funcionar pelo BCB controladas por cooperativas de crédito, observada a regulamentação específica;
- III. cooperativas ou sociedades controladas por cooperativa central de crédito ou por confederação de crédito que atuem, majoritariamente, na prestação de serviços e fornecimento de bens a instituições do setor cooperativista de crédito, desde que necessários ao seu funcionamento ou complementares aos serviços e produtos oferecidos aos Associados; e
- IV. entidades de representação institucional, de cooperação técnica ou de fins

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

educacionais.

**CAPÍTULO VI
ÓRGÃOS SOCIAIS**

Artigo 23. A Cooperativa possui os seguintes órgãos sociais:

- I. Assembleia Geral;
- II. Conselho de Administração;
- III. Diretoria Executiva; e
- IV. Conselho Fiscal (se e quando instalado).

SEÇÃO I - ASSEMBLEIA GERAL

Artigo 24. A Assembleia Geral, que poderá ser natureza ordinária ou extraordinária, é o órgão supremo da Cooperativa, tendo poderes, dentro dos limites da legislação e regulamentação vigentes e deste Estatuto, para tomar toda e qualquer decisão de interesse social. As decisões tomadas em Assembleia Geral vinculam a todos os Associados, ainda que ausentes ou discordantes.

Artigo 25. As convocações para as Assembleias Gerais serão efetuadas com antecedência mínima de 10 (dez) dias e divulgadas das seguintes formas: (i) em destaque, no endereço eletrônico da Cooperativa ou em repositório de acesso público irrestrito na internet; (ii) mediante editais afixados em locais apropriados das dependências comumente mais frequentadas pelos Associados; (iii) em publicação em jornais de circulação na área de atuação da Cooperativa; e (iv) por meio de comunicação aos Associados, por intermédio de circulares.

Parágrafo primeiro. A convocação da Assembleia Geral poderá ser feita pelo presidente do Conselho de Administração ("**Presidente**"), pelo Conselho de Administração, pela Diretoria Executiva, pelo conselho fiscal da Cooperativa ("**Conselho Fiscal**"), ou, após solicitação não atendida no prazo de cinco dias, por 1/5 (um quinto) dos Associados em pleno gozo dos seus direitos.

Parágrafo segundo. Não tendo sido atingido o *quórum* de instalação em primeira convocação, a Assembleia Geral poderá realizar-se em segunda ou terceira convocações, no mesmo dia da primeira, com o intervalo mínimo de uma hora entre cada convocação, desde que assim conste do respectivo edital de convocação.

Parágrafo terceiro. A Assembleia Geral poderá ser suspensa, desde que: (i) determinados o local, a data e a hora de sua futura reabertura; (ii) conste de sua respectiva ata o *quorum* de instalação, que deverá ser verificado tanto em sua abertura, quanto em sua reabertura; (iii) seja mantida e respeitada sua pauta original (constante no edital de convocação); e (iv) sejam publicados novos editais de convocação, dentro do prazo legal para tanto.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

Artigo 26. O edital de convocação da Assembleia Geral deverá conter, no mínimo:

- I. a denominação da Cooperativa, seguida da expressão "Convocação da Assembleia Geral ordinária e/ou extraordinária";
- II. o dia, o horário e a forma como será realizada a Assembleia Geral;
- III. o local, no caso de realização de Assembleia Geral de forma presencial ou de forma presencial e a distância simultaneamente;
- IV. o modo de acesso aos meios de comunicação disponibilizados para participação do Associado, no caso de realização de Assembleia Geral de forma a distância ou de forma presencial e a distância simultaneamente;
- V. a sequência numérica da convocação;
- VI. os procedimentos para acesso ao sistema de votação, bem como o período para acolhimento dos votos;
- VII. os assuntos que serão objeto de deliberação, com as devidas especificações e, em caso de reforma deste Estatuto, a indicação precisa da matéria;
- VIII. o número de Associados existentes na data da publicação do edital de convocação, para efeito de cálculo de quórum de instalação; e
- IX. local, data, nome e assinatura do responsável pela convocação.

Parágrafo primeiro. No caso de a convocação ser feita por Associados, o edital de convocação deverá ser assinado por, no mínimo, cinco dos Associados que solicitaram a realização da Assembleia Geral.

Parágrafo segundo. Caso seja incluído, no edital de convocação, item sob a denominação de "Outros assuntos", "Assuntos diversos" ou similares, esses deverão contemplar, tão somente, matérias informativas ou pontuais, sem caráter deliberativo.

Artigo 27. O *quorum* mínimo de instalação da Assembleia Geral, verificado pelas assinaturas lançadas no livro de presenças da respectiva reunião, é o seguinte:

- I. 2/3 (dois terços) do total de Associados, em primeira convocação;
- II. metade mais um do total de Associados, em segunda convocação; ou
- III. dez Associados, em terceira convocação.

Artigo 28. Os trabalhos da Assembleia Geral serão, habitualmente, dirigidos pelo Presidente do Conselho de Administração, auxiliado pelos demais membros do Conselho de Administração, que será o responsável precipuo por lavrar a ata da Assembleia Geral. Poderão ser convidados a participar da mesa os demais ocupantes de cargos estatutários da Cooperativa.

Parágrafo primeiro. Na ausência do Presidente do Conselho de Administração, assumirá a direção da Assembleia Geral outro membro do Conselho de Administração, que poderá convidar um dos Associados para secretariar os trabalhos e lavrar a ata da Assembleia Geral.

Parágrafo segundo. Quando a Assembleia Geral não tiver sido convocada pelo Presidente do

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

Conselho de Administração, os trabalhos serão dirigidos por Associado escolhido na ocasião, e secretariados por outro convidado pelo primeiro.

Artigo 29. Os ocupantes de cargos estatutários da Cooperativa, bem como quaisquer Associados, não poderão votar em deliberações envolvendo assuntos nos quais tenham interesse particular, direta ou indiretamente, mas não ficarão privados de tomar parte nos respectivos debates.

Parágrafo único. O ocupante de cargo estatutário da Cooperativa, bem como qualquer Associado, deverá declarar à mesa da Assembleia Geral seu impedimento de voto sobre o assunto do qual tenha interesse particular, antes de iniciada a votação relacionado ao mesmo.

Artigo 30. As deliberações da Assembleia Geral deverão restringir-se aos assuntos constantes na pauta divulgada no edital de convocação.

Parágrafo primeiro. As decisões da Assembleia Geral serão tomadas por maioria de votos dos Associados presentes com direito de votar, exceto quando se tratar dos assuntos enumerados no art. 46 da Lei No. 5.764, de 16 de dezembro de 1971, quando serão necessários os votos de 2/3 (dois terços) dos Associados presentes.

Parágrafo segundo. Cada Associado que não estiver impedido de votar terá direito a um único voto (independe da quantidade de quotas-parte de que seja titular).

Parágrafo terceiro. É vedada a representação de Associados em Assembleia Geral por meio de mandatários.

Parágrafo quarto. Em regra geral, a votação será a descoberto, mas a Assembleia Geral poderá optar pelo voto secreto.

Parágrafo quinto. Está impedido de votar e ser votado o Associado que seja ou tenha sido empregado da Cooperativa, até a aprovação, pela Assembleia Geral, das demonstrações financeiras do exercício social em que deixou o emprego.

Parágrafo sexto. Todos os fatos que ocorrerem na Assembleia Geral deverão constar em ata lavrada em livro próprio, a qual, lida e aprovada, será assinada ao final dos trabalhos pelo secretário, pelo presidente da Assembleia Geral e por uma comissão de 10 (dez) Associados indicados pelo plenário.

Parágrafo sétimo. Prescreve, em quatro anos, a ação para anular as deliberações da Assembleia Geral viciadas de erro, dolo, fraude ou simulação, ou tomadas com violação da legislação vigente ou deste Estatuto, contado o prazo da data em que a Assembleia Geral foi realizada.

Parágrafo oitavo. Está impedido de votar o Associado que tenha sido admitido após a publicação do edital de convocação da respectiva Assembleia Geral.

SEÇÃO II - ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

Artigo 31. A Assembleia Geral ordinária será realizada, obrigatoriamente, uma vez por ano, no decorrer dos quatro primeiros meses após o término do exercício social correspondente, para deliberar sobre os seguintes assuntos:

- I. análise das demonstrações financeiras do encerramento do exercício social anterior, acompanhada de parecer do Conselho Fiscal (se e quando instalado), contendo: (i) relatório da gestão; (b) balanços levantados no primeiro e no segundo semestres do exercício social; e (c) demonstrativo das sobras apuradas ou das perdas decorrentes da insuficiência das contribuições para cobertura das despesas da Cooperativa;
- II. destinação das sobras apuradas, deduzidos valores destinados aos fundos obrigatórios da Cooperativa ("**Fundos Obrigatórios**"), ou rateio das perdas verificadas;
- III. eleição dos membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal (se e quando instalado);
- IV. fixação do valor dos honorários, das gratificações e da cédula de presença dos membros do Conselho de Administração, da Diretoria Executiva e do Conselho Fiscal (se e quando instalado); e
- V. demais assuntos de interesse social que sejam de sua competência, nos termos da legislação e regulamentação vigentes, excluídos os assuntos de competência exclusiva da Assembleia Geral extraordinária.

Parágrafo primeiro. A Assembleia Geral ordinária, para a apreciação das demonstrações financeiras do encerramento de exercício, somente poderá ser realizada depois de, no mínimo, dez dias da data da divulgação dessas demonstrações, acompanhadas do respectivo relatório de auditoria.

Parágrafo segundo. A aprovação das demonstrações financeiras/balanços do exercício não desonera de responsabilidade os membros do Conselho de Administração, da Diretoria Executiva ou do Conselho Fiscal (se e quando instalado).

Parágrafo terceiro. Os ocupantes de cargos estatutários da Cooperativa, bem como quaisquer Associados, não poderão votar nas deliberações relacionadas a assuntos nos quais tenham interesse particular, direta ou indiretamente, mas não ficarão privados de tomar parte nos respectivos debates. Na Assembleia Geral em que for discutida a prestação de contas de órgão de administração, o presidente da seção, se for membro de tal órgão estatutário, suspenderá os trabalhos logo após a leitura dos documentos pertinentes à matéria e convidará o plenário a indicar um Associado para dirigir os debates e a votação da matéria. Transmitida a direção dos trabalhos ao Associado indicado, os membros dos órgãos estatutários em questão deixarão a mesa, permanecendo no recinto à disposição da Assembleia Geral, para prestar esclarecimentos eventualmente solicitados, retornando a sua posição na Assembleia Geral após a deliberação.

SEÇÃO III - DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

Artigo 32. A Assembleia Geral extraordinária será realizada sempre que necessário e poderá deliberar sobre qualquer assunto de interesse da Cooperativa, desde que mencionado no edital de convocação.

Artigo 33. É de competência exclusiva da Assembleia Geral extraordinária deliberar sobre os seguintes assuntos:

- I. reforma deste Estatuto;
- II. fusão, incorporação ou desmembramento da Cooperativa;
- III. mudança do objeto social da Cooperativa;
- IV. dissolução voluntária da Cooperativa e nomeação de liquidante;
- V. contas do liquidante; e
- VI. políticas da Cooperativa, sempre que exigido pela legislação e regulamentação aplicáveis.

Parágrafo único. O quórum de aprovação das deliberações de que trata este artigo é de, no mínimo, 2/3 (dois terços) dos Associados com direito de votar presentes à Assembleia Geral extraordinária.

SEÇÃO IV - ADMINISTRAÇÃO E CONSELHO FISCAL

Artigo 34. Os membros do Conselho de Administração e da Diretoria Executiva são, solidariamente, responsáveis pelas obrigações assumidas pela Cooperativa durante a sua gestão, até que se cumpram. Havendo prejuízos, a responsabilidade solidária se circunscreverá ao respectivo montante.

Artigo 35. É vedado ao ocupante do cargo de presidente de Conselho de Administração ou de membro da Diretoria Executiva o exercício simultâneo desse cargo com os de: (i) presidente ou vice-presidente do conselho de administração ou de diretor executivo de cooperativa singular de crédito, cooperativa central de crédito ou confederação integrantes do mesmo sistema cooperativo; e (ii) presidente ou vice-presidente do conselho de administração ou de diretor executivo nos fundos de que trata o inciso IV do caput do art. 12 da Lei Complementar No. 130, de abril de 2009.

Artigo 36. Os integrantes do Conselho de Administração, da Diretoria Executiva e do Conselho Fiscal (quando instalado), bem como o liquidante, equiparam-se aos administradores de sociedades anônimas para efeito de responsabilidade criminal.

Artigo 37. Sem prejuízo da ação que couber ao Associado, a Cooperativa, por meio da Diretoria Executiva ou representada por Associado escolhido em Assembleia Geral, terá direito de ação contra membro do Conselho de Administração ou da Diretoria Executiva que a tenha prejudicado, para promover sua responsabilidade.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

Artigo 38. É vedado aos membros de órgãos estatutários de Cooperativa e aos ocupantes de cargo de gerência na Cooperativa:

- I. participar da administração de outras instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, exceto:
 - a. cooperativas de crédito ou confederações de serviço integrantes do mesmo sistema, observado o disposto no art. 5º, §3º, da Lei Complementar No. 130, de 17 de abril de 2009; e
 - b. outras instituições autorizadas a funcionar pelo BCB controladas, direta ou indiretamente, pelas entidades mencionadas no item 'a' acima;
- II. ser titular de 5% (cinco por cento) ou mais do capital social de outras instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, exceto cooperativas de crédito; e
- III. participar do capital de sociedades de fomento mercantil.

SUBSEÇÃO I - CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Artigo 39. A Cooperativa terá Conselho de Administração composto por cinco membros, eleitos pela Assembleia Geral entre os Associados que preencham os requisitos legais, normativos e estatutários, sendo vedada a constituição de membro suplente.

Parágrafo primeiro. Os membros do Conselho de Administração escolherão entre si seu Presidente, que terá o papel de coordenador das atividades do órgão.

Parágrafo segundo. O mandato do Conselho de Administração será de quatro anos, com renovação mínima de 1/3 (um terço) de seus membros a cada eleição.

Parágrafo terceiro. Não podem compor, simultaneamente, o Conselho de Administração os parentes entre si até 2º (segundo) grau, em linha reta ou colateral.

Artigo 40. Os membros do Conselho de Administração poderão ser destituídos, caso em que ocorrerá vacância do cargo, nas seguintes hipóteses:

- I. a qualquer tempo, mediante decisão da Assembleia Geral;
- II. pela perda da condição de Associado;
- III. por deixarem de cumprir os requisitos legais, regulamentares ou estatutários para o exercício do cargo;
- IV. por faltarem às reuniões do referido órgão, sem justificativa aceita pelo colegiado, por três sessões consecutivas ou seis alternadas, no curso de um exercício social; e
- V. pelo patrocínio, como parte ou como procurador, de medida judicial contra a Cooperativa, salvo as que visem o exercício do próprio mandato.

Parágrafo primeiro. Constituem, também, hipóteses de vacância, dentre outros motivos, a renúncia, a morte ou quaisquer impedimentos superiores a noventa dias corridos.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

Parágrafo segundo. O Presidente do Conselho de Administração pode renunciar à posição de Presidente, ou ser destituído por iniciativa dos demais membros do Conselho de Administração, por maioria absoluta de votos e em reunião do órgão especificamente convocada para esse fim, conservando, todavia, sua condição de membro do Conselho de Administração.

Parágrafo terceiro. No caso de vacância do cargo de Presidente do Conselho de Administração, os membros remanescentes do Conselho de Administração escolherão o substituto, entre eles.

Parágrafo quarto. Em caso de vacância de três ou mais cargos no Conselho de Administração, a Assembleia Geral deverá ser convocada a fim de eleger os substitutos, que cumprirão o prazo restante do mandato.

Artigo 41. O Conselho de Administração rege-se pelas seguintes normas:

- I. reunir-se-á, ordinariamente, uma vez por bimestre e, extraordinariamente, sempre que necessário, por convocação do Presidente ou da maioria do colegiado, ou ainda por solicitação da Diretoria Executiva ou do Conselho Fiscal (se e quando instalado);
- II. deliberará por maioria simples de votos, mediante a presença da maioria dos membros; e
- III. as deliberações deverão consignadas em atas circunstanciadas, lavradas em livro próprio, aprovadas e assinadas pelos membros presentes.

Parágrafo único. Nas ausências temporárias e de no máximo noventa dias corridos, o Presidente do Conselho de Administração será substituído, temporariamente, por um dos outros membros do Conselho de Administração, a ser escolhido pelo colegiado.

Artigo 42. Compete ao Conselho de Administração deliberar sobre as seguintes matérias, em reunião colegiada, observadas as decisões ou recomendações da Assembleia Geral:

- I. estabelecer a orientação geral e estratégica dos negócios da Cooperativa;
- II. definir metas de desempenho para a Cooperativa, que devem considerar, dentre outros, os aspectos que visem a perenidade dos negócios;
- III. eleger e destituir o membro da Diretoria Executiva e fixar-lhes as atribuições, observadas as disposições contidas neste Estatuto;
- IV. fiscalizar a gestão da Diretoria Executiva;
- V. acompanhar o desempenho da Diretoria Executiva, em relação ao cumprimento das políticas traçadas e das metas estabelecidas, registrando as conclusões em documento próprio, ao menos, uma vez ao ano;
- VI. examinar, a qualquer tempo, os livros e papéis da Cooperativa;
- VII. solicitar informações sobre contratos celebrados ou em via de celebração, e quaisquer outros atos;
- VIII. convocar a Assembleia Geral;

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

- IX. analisar o conteúdo das atas de reuniões do Conselho Fiscal (se e quando instalado) e dar os encaminhamentos pertinentes;
- X. aprovar os orçamentos anuais, bem como os planos operacionais e de contingência, e acompanhar sua execução;
- XI. aprovar a política de crédito da Cooperativa, incluindo fixação periódica dos montantes e prazos máximos dos empréstimos, bem como a taxa de juros e outras taxas;
- XII. estabelecer a política de investimentos e as normas para controle das operações e para gestão de riscos, e verificar, mensalmente, o estado econômico-financeiro da Cooperativa, por meio dos informes financeiros, balancetes e demonstrativos específicos;
- XIII. deliberar e aprovar código de conduta para pautar as ações do Conselho de Administração, da Diretoria Executiva, do Conselho Fiscal (se e quando instalado) e dos empregados da Cooperativa, no qual deve estar registrado o posicionamento ético da Cooperativa e sua aplicação nas atividades diárias, bem como zelar pelo seu cumprimento;
- XIV. deliberar sobre a eliminação de Associados;
- XV. aprovar a regulamentação dos serviços administrativos da Cooperativa e a estrutura organizacional da Cooperativa;
- XVI. aprovar a política de salários e de contratação e demissão de pessoal, bem como de disciplina funcional;
- XVII. manifestar-se sobre o relatório da administração e as contas da Diretoria Executiva;
- XVIII. autorizar, de forma prévia, expressa e por escrito, os atos da Diretoria Executiva previstos no Artigo 48 deste Estatuto;
- XIX. escolher e destituir os auditores independentes;
- XX. aprovar proposta sobre aplicação do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social ("**FATES**") e encaminhá-la com parecer à apreciação da Assembleia Geral;
- XXI. aprovar e submeter à decisão da Assembleia Geral proposta de criação de fundos;
- XXII. propor à Assembleia Geral alterações neste Estatuto;
- XXIII. aprovar a contratação e destituir auditor externo ou entidade de auditoria cooperativa;
- XXIV. aprovar regimentos internos e os manuais de organização, de normas operacionais e administrativas e de procedimentos, da Cooperativa;
- XXV. zelar pelo cumprimento da legislação e regulamentação aplicáveis ao cooperativismo de crédito, bem como pelo atendimento da legislação trabalhista e fiscal;
- XXVI. zelar pelo fortalecimento dos princípios e ideais do cooperativismo e para que os direitos dos Associados sejam observados, inclusive em relação aos canais de recebimento de informações;
- XXVII. estabelecer regras para os casos omissos, até posterior deliberação da Assembleia Geral; e
- XXVIII. deliberar, anualmente, sobre o pagamento de juros ao capital, na forma do art. 24, §3º, da Lei No. 5.764, de 16 de dezembro de 1971, e do art. 7, caput, da Lei Complementar No. 130, de 17 de abril de 2009, fixando a taxa a ser utilizada.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

Artigo 43. Compete ao Presidente do Conselho de Administração:

- I. coordenar as atividades do Conselho de Administração e presidir suas reuniões;
- II. conduzir o processo de escolha da Diretoria Executiva; e
- III. convocar e presidir as Assembleias Gerais.

Artigo 44. O Conselho de Administração, a seu exclusivo critério, poderá deliberar pela constituição e o funcionamento de comitês não-estatutários para auxiliá-lo em suas atividades. Tais comitês deverão ser compostos, somente, por Associados.

SUBSEÇÃO II - DIRETORIA EXECUTIVA

Artigo 45. A Diretoria Executiva será composta por um único membro, o Diretor Executivo, que deverá ser pessoa física eleita pelo Conselho de Administração e atender a todos os requisitos legais, regulamentares e estatutários para o exercício do cargo. Caso a Cooperativa entenda, futuramente, pela necessidade de haver outros cargos de diretoria, promoverá as devidas aprovações pelos Associados e alterações estatutárias para tanto.

Parágrafo primeiro. É vedado o exercício simultâneo de cargos no Conselho de Administração e na Diretoria Executiva.

Parágrafo segundo. O mandato da Diretoria Executiva coincidirá com o mandato do Conselho de Administração.

Parágrafo terceiro. A Diretoria Executiva deverá, sempre que solicitado pelo colegiado, participar das reuniões do Conselho de Administração, a fim de apresentar esclarecimentos sobre aspectos da gestão.

Parágrafo quarto. Em caso de vacância definitiva da Diretoria Executiva, o Conselho de Administração elegerá substituto para o cargo vacante, que cumprirá o restante do mandato.

Artigo 46. A Diretoria Executiva estará investida de amplos poderes para administrar a Cooperativa, praticar atos em seu nome, usar a denominação social nos termos da lei, constituir procuradores na forma prevista nesta Subseção, e a representa em todas e quaisquer circunstâncias, judicial ou extrajudicialmente, ativa ou passivamente. Nesses termos, são algumas das competências da Diretoria Executiva:

- I. gerir as atividades operacionais da Cooperativa, cumprindo as políticas e diretrizes emanadas do Conselho de Administração e buscando atingir as metas estabelecidas;
- II. gerenciar o quadro de pessoal da Cooperativa, realizando as contratações, demissões e substituições que julgar necessárias;
- III. Submeter ao Conselho de Administração, sempre que necessário, propostas para adequação da estrutura organizacional, bem como de revisão de salários dos

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

empregados;

- IV. fixar as atribuições e responsabilidades para os gerentes e demais empregados da Cooperativa;
- V. contratar prestadores de serviços, eventuais ou não, mediante aprovação do Conselho de Administração;
- VI. elaborar planos operacionais e orçamentos anuais, propostas para programação das operações e aplicação de recursos dos fundos existentes, bem como para criação de novos fundos, quando considerar conveniente, para serem submetidos à apreciação do Conselho de Administração;
- VII. autorizar a assunção de obrigações, compromissos e direitos;
- VIII. analisar a viabilidade e pertinência, tendo em vista os objetivos da Cooperativa e o interesse social, e, se for o caso, propor ao Conselho de Administração, a inclusão, na pauta da Assembleia Geral, de propostas de temas apresentados por Associado(s);
- IX. decidir sobre a admissão de Associados, observadas as disposições legais, regulamentares e estatutárias;
- X. zelar pelo cumprimento da legislação e da regulamentação aplicável à Cooperativa, bem como do estatuto social, dos regimentos internos e de manuais de procedimentos da Cooperativa;
- XI. propor alterações estatutárias, regimentais ou de manuais de procedimentos, quando necessário;
- XII. estabelecer mecanismos para que os direitos dos Associados sejam observados, inclusive em relação aos canais de recebimento de informações;
- XIII. supervisionar as operações e atividades da Cooperativa e fazer cumprir as decisões da Assembleia Geral e do Conselho de Administração;
- XIV. conduzir o relacionamento público da Cooperativa;
- XV. coordenar a elaboração de relatórios de prestação de contas ao Conselho de Administração, ao término de cada exercício social, para apresentação à Assembleia Geral, acompanhado dos balanços semestrais, dos demonstrativos das sobras líquidas ou perdas apuradas, e do parecer do Conselho Fiscal (se e quando instalado);
- XVI. orientar e acompanhar a contabilidade da Cooperativa, de forma a permitir uma visão permanente de sua situação econômica, financeira e patrimonial;
- XVII. zelar pela eficiência, eficácia e efetividade dos sistemas informatizados e de telecomunicações;
- XVIII. elaborar as análises mensais sobre a evolução das operações, a serem apresentadas ao Conselho de Administração;
- XIX. zelar pela segurança dos recursos financeiros e demais ativos da Cooperativa;
- XX. responsabilizar-se pelos serviços atinentes à área contábil da Cooperativa, cadastro e manutenção de contas de depósitos;
- XXI. desenvolver outras atribuições que lhe sejam conferidas pelo Conselho de Administração; e
- XXII. resolver os casos omissos, em conjunto com o presidente do Conselho de Administração.

Parágrafo primeiro. Sem prejuízo do disposto no caput, também compete, especificamente, ao

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

Diretor Executivo:

- I. fazer cumprir este Estatuto, as deliberações da Assembleia Geral e as decisões do Conselho de Administração;
- II. representar a Cooperativa em juízo e fora dele, ativa ou passivamente, nas relações com terceiros, com fornecedores, instituições financeiras e Associados, bem como perante a União, os Estados, os Municípios e as Autarquias;
- III. manter-se sempre a par de todas as atividades da Cooperativa, para poder levar às reuniões do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal (se e quando instalado), amplas e verídicas informações, cuja apreciação assegure unidade plena na orientação dos negócios;
- IV. representar a Cooperativa perante os órgãos administrativos e técnicos em que a Cooperativa, em razão de suas atividades, deve ser registrada;
- V. exercer as funções administrativas em geral;
- VI. supervisionar a coordenação geral das atividades comerciais da Cooperativa;
- VII. admitir e demitir pessoal do quadro funcional;
- VIII. guardar e conservar os valores e os documentos de sua responsabilidade;
- IX. zelar pelo cumprimento das metas e resultados da Cooperativa e tê-los sob sua responsabilidade;
- X. zelar pelo controle do patrimônio financeiro da Cooperativa e tê-lo sob sua responsabilidade;
- XI. administrar, controlar e fiscalizar os bens patrimoniais da Cooperativa; e
- XII. assinar os relatórios, bem como os demonstrativos financeiros, o balanço patrimonial e demais documentos de ordem contábil.

Parágrafo segundo. O Diretor Executivo, de forma individual e sem necessidade de prévia autorização pelo Conselho de Administração, poderá constituir procuradores com poderes específicos, desde que as procurações sejam outorgadas por períodos iguais ou inferiores a 12 (doze) meses. Procurações para fins judiciais poderão ter prazo indeterminado.

Artigo 47. A Diretoria Executiva não poderá praticar quaisquer dos seguintes atos sem a autorização, previa, expressa e por escrito, do Conselho de Administração:

- I. nomear procuradores para representar a Cooperativa na prática (i) dos atos abaixo elencados, ou (ii) de quaisquer outros atos por um período superior a 12 (doze) meses;
- II. onerar, adquirir ou alienar participações da Cooperativa em negócios, sociedades, firmas individuais ou qualquer outro empreendimento;
- III. comprar, vender, hipotecar ou de qualquer outra forma onerar ou alienar bens imóveis;
- IV. comprar, vender, onerar ou de qualquer outra forma alienar bens móveis, cujo valor individual ou em conjunto exceda R\$ 10.000,00 (dez mil reais), exceto bens comercializados pela Cooperativa como parte do seu objeto social;
- V. prestar garantias em empréstimos ou outras obrigações da Cooperativa ou de terceiros;

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

- VI. celebrar quaisquer contratos ou acordos de qualquer natureza, cujo valor ou remuneração anual exceda R\$ 10.000,00 (dez mil reais);
- VII. assinar cheques ou quaisquer outros documentos financeiros da Cooperativa, cujo valor exceda R\$ 10.000,00 (dez mil reais);
- VIII. licenciar o uso, ou de qualquer outro modo divulgar, propriedade intelectual ou industrial, incluindo, mas não se limitando, a tecnologia, patenteada ou não, dados técnicos, *know-how* ou outras informações confidenciais pertencentes à Cooperativa; e
- IX. confessar dívidas.

SUBSEÇÃO III - CONSELHO FISCAL

Artigo 48. Mediante provocação e deliberação da Assembleia Geral, poderá ser instalado o Conselho Fiscal, que deverá ser composto por três membros efetivos e um suplente, todos Associados que atendam aos requisitos legais, regulamentares e estatutários para o exercício do cargo.

Parágrafo primeiro. Caso instalado o Conselho Fiscal, seus membros terão prazo de mandato de três anos. O Conselho Fiscal deverá ser renovado em, pelo menos, um membro efetivo a cada eleição.

Parágrafo segundo. As candidaturas ao Conselho Fiscal deverão ser apresentadas de forma individual e independentes das chapas concorrentes ao Conselho de Administração, sendo eleitos, como membros efetivos, os candidatos mais votados e, como suplentes, os mais votados subsequentes.

Parágrafo terceiro. A Assembleia Geral poderá destituir os membros do Conselho Fiscal a qualquer tempo.

Parágrafo quarto. No caso de vacância de cargo efetivo do Conselho Fiscal, será efetivado membro suplente, obedecendo-se a ordem de votação e, havendo empate, o critério de maior tempo de Associação do suplente.

Parágrafo sexto. Não podem ser membros do Conselho Fiscal os parentes de membros da Diretoria Executiva até o 2º (segundo) grau, em linha reta ou colateral, bem como os parentes entre si até esse grau.

Parágrafo sétimo. O Associado não pode exercer, cumulativamente, cargos nos órgãos de administração e de fiscalização da Cooperativa.

Artigo 49. O Conselho Fiscal reunir-se-á, ordinariamente, uma vez ao mês, em dia e hora previamente marcados, e, extraordinariamente, sempre que necessário, por proposta de qualquer um de seus membros, observando-se em todos os casos as seguintes normas:

- I. as reuniões se realizarão sempre com a presença dos três membros efetivos;

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

- II. as deliberações serão tomadas pela maioria de votos dos presentes; e
- III. os assuntos tratados e as deliberações tomadas constarão de atas lavradas no livro de atas do Conselho Fiscal, assinadas pelos presentes.

Parágrafo primeiro. Os membros efetivos do Conselho Fiscal escolherão entre si um coordenador, incumbido de convocar e dirigir os trabalhos das reuniões, e um secretário, para lavrar as atas de suas reuniões.

Parágrafo segundo. Estará automaticamente destituído do Conselho Fiscal o membro efetivo que deixar de comparecer a quatro reuniões consecutivas, salvo se as ausências forem consideradas justificadas pelos demais membros efetivos.

Artigo 50. Compete ao Conselho Fiscal as seguintes funções (se e quando instalado):

- I. examinar a situação dos negócios sociais, das receitas e das despesas, dos pagamentos e recebimentos, das operações em geral e de outras questões econômicas e financeiras, verificando sua adequada e regular escrituração;
- II. verificar, mediante exame dos livros de atas e outros registros, se as decisões adotadas estão sendo corretamente implementadas;
- III. observar se o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva se reúnem regularmente e se existem cargos vagos na sua composição que necessitem de preenchimento;
- IV. fiscalizar, por qualquer de seus membros, os atos dos administradores e verificar o cumprimento dos seus deveres legais e estatutários;
- V. opinar sobre as propostas dos órgãos de administração a serem submetidas à Assembleia Geral relativas à incorporação, à fusão ou ao desmembramento da Cooperativa;
- VI. opinar sobre a regularidade das contas da administração e das demonstrações financeiras (incluindo balancetes mensais e balanços gerais, demonstrativos de sobras e perdas, assim como o relatório de gestão), e elaborar o respectivo parecer, que conterà, se for o caso, os votos dissidentes;
- VII. convocar os auditores internos, os auditores cooperativos e os auditores independentes, sempre que preciso, para prestar informações necessárias ao desempenho de suas respectivas funções;
- VIII. convocar Assembleia Geral, por deliberação da maioria de seus membros, sempre que ocorrerem motivos graves ou urgentes; e
- IX. comunicar, por meio de qualquer de seus membros, aos órgãos de administração, à Assembleia Geral e ao BCB, os erros materiais, fraudes ou crimes de que tomarem ciência, bem como a negativa da administração em fornecer-lhes informação ou documento;
- X. inteirar-se das obrigações da Cooperativa, em relação às autoridades monetárias, fiscais, trabalhistas ou administrativas, e aos Associados, e verificar se existem pendências no seu cumprimento;
- XI. verificar os controles sobre valores e documentos sob custódia da Cooperativa;
- XII. avaliar a execução da política de empréstimos e a regularidade do recebimento de créditos;

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

- XIII. averiguar a atenção dispensada às reclamações dos Associados;
- XIV. inteirar-se dos relatórios de auditoria e verificar se as observações neles contidas estão sendo, devidamente, consideradas pelos órgãos de administração e pelos gerentes da Cooperativa;
- XV. exigir, da Diretoria Executiva, relatórios específicos, declarações por escrito ou prestação de esclarecimentos;
- XVI. apresentar aos órgãos de administração, com periodicidade mínima trimestral, relatório contendo conclusões e recomendações decorrentes da atividade fiscalizadora;
- XVII. apresentar, à Assembleia Geral, relatório sobre suas atividades, e se pronunciar sobre a regularidade dos atos praticados pela Diretoria Executiva e eventuais pendências da Cooperativa;
- XVIII. instaurar inquéritos e comissões internas de averiguação, mediante prévia anuência da Assembleia Geral; e
- XIX. avaliar os auditores independentes e a equipe de auditoria interna, própria ou contratada, encaminhando relatório ao presidente do Conselho de Administração.

Parágrafo primeiro. No desempenho de suas funções, o Conselho Fiscal poderá valer-se de informações prestadas pela Diretoria Executiva ou por funcionários/empregados da Cooperativa, bem como de assistência técnica externa, quando a importância ou complexidade dos assuntos assim exigirem, caso em que a Cooperativa arcará com os custos.

Parágrafo segundo. Os membros efetivos do Conselho Fiscal são, solidariamente, responsáveis pelos atos e fatos irregulares da administração da Cooperativa, cuja prática decorra de sua omissão, negligência, imprudência, imperícia, displicência, falta de acuidade, de pronta advertência aos órgãos de administração e, na inércia ou resistência desses, de oportuna denúncia à Assembleia Geral.

CAPÍTULO VII

BALANÇO, SOBRES, PERDAS E FUNDOS

Artigo 51. O balanço e o demonstrativo de sobras e perdas serão levantados semestralmente, em 30 de junho e 31 de dezembro de cada ano, devendo também ser levantado, mensalmente, balancete de verificação.

Parágrafo primeiro. Das sobras líquidas apuradas no exercício social, serão deduzidos os seguintes percentuais para os Fundos Obrigatórios:

- I. 10% (dez por cento) para o fundo de reserva da Cooperativa ("**Fundo de Reserva**"); e
- II. 5% (cinco por cento) para o FATES.

Parágrafo segundo. As sobras líquidas, deduzidas as parcelas atribuídas aos Fundos Obrigatórios, serão destinadas, de acordo com o que decidir a Assembleia Geral:

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

- I. ao rateio entre os associados, competindo à Assembléia Geral estabelecer a fórmula de cálculo a ser aplicada na distribuição de sobras, com base nas operações de cada Associado realizadas ou mantidas durante o exercício;
- II. à constituição de outros fundos; ou
- III. à manutenção na conta “Sobras / Perdas Acumuladas”.

Parágrafo terceiro. As perdas verificadas no decorrer do exercício social serão cobertas com recursos provenientes do Fundo de Reserva. Se tais recursos forem insuficientes, as perdas serão rateadas entre os Associados, conforme fórmula de cálculo a ser estabelecida pela Assembléia Geral de acordo as operações de cada Associado realizadas ou mantidas durante o exercício em questão, e desde que aprovado o balanço de perdas pela Assembleia Geral.

Parágrafo quarto. É facultado, mediante decisão da Assembleia Geral, compensar, por meio de sobras dos exercícios seguintes, o saldo remanescente das perdas verificadas no exercício findo.

Artigo 52. Reverterão em favor do Fundo de Reserva: (i) as rendas não operacionais; (ii) os auxílios ou doações sem destinação específica; e (iii) os saldos de capital, de remuneração de capital ou de sobras a pagar não procurados pelos Associados demitidos, eliminados ou excluídos, após decorridos cinco anos do desligamento.

Artigo 53. O Fundo de Reserva destina-se a reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa.

Artigo 54. O FATES destina-se à prestação de assistência aos Associados e seus familiares e aos empregados da Cooperativa, segundo programa aprovado pela Assembleia Geral.

Parágrafo único. Os serviços a serem atendidos pelo FATES poderão ser executados mediante convênio com entidades públicas ou privadas.

Artigo 55. Os Fundos Obrigatórios são indivisíveis entre os Associados, mesmo nos casos de dissolução ou liquidação da Cooperativa, hipótese em que serão recolhidos à União, na forma legal.

**CAPÍTULO VIII
OUVIDORIA**

Artigo 56. A Ouvidoria tem a finalidade de assegurar a estrita observância das normas legais e regulamentares, relativas aos direitos dos usuários dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa e de atuar como canal de comunicação, entre a Cooperativa e seus Associados, inclusive na mediação de conflitos.

Artigo 57. O ouvidor será designado e destituído pelo Conselho de Administração da Cooperativa e terá prazo de mandato de 48 (quarenta e oito) meses, devendo atender às seguintes condições básicas:

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

- I. ter reputação ilibada, nos termos definidos pela Resolução CMN No. 4.970, de 25 de novembro de 2021;
- II. conhecer a estrutura organizacional da Cooperativa;
- III. ter domínio pessoal dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa; e
- IV. preferencialmente, ser graduado em curso superior.

Parágrafo primeiro. Constituem hipóteses de vacância do cargo de ouvidor:

- I. morte;
- II. renúncia;
- III. desatendimento aos requisitos regulamentares e às condições básicas deste Estatuto;
- IV. desídia; ou
- V. práticas e condutas que, a critério da Diretoria Executiva, justifiquem a substituição, por mostrarem-se incompatíveis com o cargo ocupado.

Parágrafo segundo. As razões da vacância do cargo de ouvidor deverão constar da ata da reunião do Conselho de Administração em que a vacância for verificada.

Parágrafo terceiro. Ocorrendo a vacância do cargo de ouvidor, o Conselho de Administração nomeará substituto, imediatamente após constatada a ocorrência.

Artigo 58. Em relação à Ouvidoria, a Cooperativa deverá:

- I. criar condições adequadas para o funcionamento da Ouvidoria, e garantir que a sua atuação seja pautada pela transparência, independência, imparcialidade e isenção;
- II. assegurar o acesso da Ouvidoria às informações necessárias para a elaboração de resposta adequada às demandas recebidas, com total apoio administrativo, podendo requisitar informações e documentos para o exercício de suas atividades;
- III. dar ampla divulgação sobre a existência da ouvidoria, suas atribuições e forma de acesso, inclusive nos canais de comunicação utilizados para difundir os produtos e serviços; e
- IV. garantir o acesso gratuito dos clientes e dos usuários ao atendimento da Ouvidoria, por meio de canais ágeis e eficazes, inclusive por telefone, cujo número deve ser:
 - a. divulgado e mantido atualizado em local visível ao público no recinto das suas dependências e nas dependências dos correspondentes no País, bem como nos respectivos sítios eletrônicos na internet, acessível pela sua página inicial;
 - b. informado nos extratos, comprovantes, inclusive eletrônicos, contratos, materiais de propaganda e de publicidade e demais documentos que se destinem aos clientes e usuários; e
 - c. registrado e mantido permanentemente atualizado em sistema de informações, na forma estabelecida pelo BCB; e

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

- V. providenciar para que todos os integrantes da Ouvidoria sejam considerados aptos em exame de certificação organizado por entidade de reconhecida capacidade técnica.

Artigo 59. Constituem atribuições da Ouvidoria:

- I. prestar atendimento de última instância às demandas dos clientes e usuários de produtos e serviços que não tiverem sido solucionadas nos canais de atendimento primário da instituição;
- II. atuar como canal de comunicação entre a instituição e os clientes e usuários de produtos e serviços, inclusive na mediação de conflitos; e
- III. informar ao conselho de administração ou, na sua ausência, à diretoria da instituição a respeito das atividades de ouvidoria.

Artigo 60. As atribuições da Ouvidoria abrangem as seguintes atividades:

- I. atender, registrar, instruir, analisar e dar tratamento formal e adequado às demandas dos associados e usuários de produtos e serviços;
- II. prestar os esclarecimentos aos demandantes acerca do andamento das demandas, informando o prazo previsto para resposta;
- III. encaminhar resposta conclusiva para a demanda no prazo de dez dias úteis contados a partir da data de registro das ocorrências;
- IV. manter os órgãos da administração informados sobre os problemas e deficiências detectados no cumprimento de suas atribuições e sobre o resultado das medidas adotadas pelos órgãos da administração para solucioná-los;
- V. elaborar e encaminhar à auditoria interna, à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração, ao final de cada semestre, relatório quantitativo e qualitativo acerca das atividades desenvolvidas pela Ouvidoria no cumprimento de suas atribuições; e
- VI. propor ao órgão de administração da Cooperativa medidas corretivas ou de aprimoramento de procedimentos e rotinas, em decorrência da análise das reclamações recebidas.

Parágrafo primeiro. O atendimento prestado pela Ouvidoria:

- I. deve ser identificado por meio de número de protocolo, o qual deve ser fornecido ao demandante;
- II. deve ser gravado (se possível), quando realizado por telefone, e, quando realizado por meio de documento escrito ou por meio eletrônico, arquivada a respectiva documentação; e
- III. pode abranger:
 - a. excepcionalmente, as demandas não recepcionadas inicialmente pelos canais de atendimento primário; e
 - b. as demandas encaminhadas pelo BCB, por órgãos públicos ou por outras entidades públicas ou privadas.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

Parágrafo segundo. O prazo de resposta para as demandas não pode ultrapassar dez dias úteis, podendo ser prorrogado, excepcionalmente e de forma justificada, uma única vez, por igual período, limitado o número de prorrogações a 10% (dez por cento) do total de demandas no mês, devendo o demandante ser informado sobre os motivos da prorrogação.

Artigo 61. O Conselho de Administração poderá, a seu critério, admitir o compartilhamento de ouvidoria, podendo ser constituída a ouvidoria em cooperativa central, federação de cooperativas de crédito, confederação de cooperativas de crédito ou associação de classe da Categoria, desde que a associação de classe possua código de ética ou de autorregulação efetivamente implantado, ao qual a instituição tenha aderido.

**CAPÍTULO IX
DISSOLUÇÃO E LIQUIDAÇÃO**

Artigo 62. A Cooperativa se dissolverá nos casos a seguir especificados, oportunidade em que serão nomeados um liquidante e um Conselho Fiscal de três membros para proceder à sua liquidação

- I. de forma voluntária, quando assim o deliberar a Assembleia geral e desde que, no mínimo, vinte Associados não se disponham a assegurar a continuidade da Cooperativa;
- II. devido à alteração de sua forma jurídica;
- III. pela redução do número mínimo de Associados ou do capital social mínimo, se até a Assembleia Geral subsequente, realizada em prazo não inferior a seis meses, o número mínimo de Associados ou o capital social mínimo não forem restabelecidos;
- IV. pelo cancelamento da autorização para funcionar da Cooperativa pelo BCB; ou
- V. pela paralisação de suas atividades por mais de cento e vinte dias corridos.

Parágrafo primeiro. O processo de liquidação só poderá ser iniciado após a anuência do BCB.

Parágrafo segundo. Em todos os atos e operações, o liquidante deverá usar a denominação da Cooperativa, seguida da expressão: "Em liquidação".

Parágrafo terceiro. A dissolução da Cooperativa importará no cancelamento de sua autorização para funcionar e de seu registro.

Parágrafo quarto. A Assembleia Geral poderá destituir o liquidante e os membros do Conselho Fiscal a qualquer tempo, nomeando os seus substitutos.

Artigo 63. O liquidante terá todos os poderes normais de administração, podendo praticar atos e operações necessários à realização do ativo e pagamento do passivo.

**CAPÍTULO X
DISPOSIÇÕES GERAIS**

Artigo 64. Dependem da prévia aprovação do BCB os seguintes atos:

- I. a fusão, cisão, incorporação ou desmembramento da Cooperativa;
- II. a posse e o exercício de eleitos ou nomeados para cargos em órgãos estatutários;
- III. a mudança da denominação social;
- IV. a alteração deste Estatutos;
- V. a mudança de categoria da Cooperativa; e
- VI. a transferência da sede social para outro município; e
- VII. dissolução voluntária da Cooperativa e posse do liquidante e dos membros do Conselho Fiscal.

Artigo 65. São condições básicas regulamentares para o exercício de cargos dos órgãos estatutários da Cooperativa:

- I. ter reputação ilibada;
- II. não ser impedido por lei especial, nem condenado por crime falimentar, de sonegação fiscal, de prevaricação, de corrupção ativa ou passiva, de concussão, de peculato, contra a economia popular, a fé pública, a propriedade ou o Sistema Financeiro Nacional, ou condenado a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos;
- III. não estar declarado inabilitado para cargos de administração nas instituições financeiras e demais sociedades autorizadas a funcionar pelo BCB ou em outras instituições sujeitas à autorização, ao controle e à fiscalização de órgãos e entidades da administração pública direta e indireta, incluídas as entidades de previdência privada, as sociedades seguradoras, as sociedades de capitalização e as companhias abertas;
- IV. não responder, nem qualquer empresa da qual seja controlador ou administrador, por pendências relativas a protesto de títulos, cobranças judiciais, emissão de cheques sem fundos, inadimplemento de obrigações e outras ocorrências ou circunstâncias análogas; e
- V. não estar declarado falido ou insolvente, nem ter participado da administração ou ter controlado firma ou sociedade concordatária ou insolvente.

Artigo 66. A filiação ou desfiliação da Cooperativa à cooperativa central de crédito deverá ser deliberada pela Assembleia Geral.

Parágrafo primeiro. A filiação pressupõe autorização à cooperativa central de crédito para supervisionar o funcionamento da Cooperativa e nela realizar auditorias, podendo, para tanto, examinar livros e registros de contabilidade e outros papéis, ou documentos ligados às suas atividades, e coordenar o cumprimento das disposições regulamentares referentes à implementação de sistema de controles internos.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS
DO GRUPO SBF LTDA. – COOPERATIVA SBF**

NIRE No. 3.540.011.188-7 | CNPJ No. 02.232.228/0001-32

Parágrafo segundo. Para participar do processo de centralização financeira, a Cooperativa deverá estruturar-se adequadamente, segundo orientações da cooperativa central de crédito.

Parágrafo terceiro. A Cooperativa responderá, solidariamente, com o respectivo patrimônio, pelas obrigações contraídas pela cooperativa central de crédito, exclusivamente em decorrência de sua participação no Serviço de Compensação de Cheques e Outros Papéis.

Artigo 67. A Cooperativa submeterá à aprovação do BCB, no prazo de quinze dias, os nomes dos membros eleitos para o Conselho de Administração, a Diretoria Executiva e o Conselho Fiscal (se e quando instalado). A posse dos eleitos ficará condicionada às disposições do BCB.

Artigo 68. Os prazos previstos nesse Estatuto serão contados em dias corridos, excluindo-se o dia de início e incluindo o dia final, salvo disposição expressa em contrário.

A redação do presente Estatuto Social, foi consolidada na ata da Assembleia Geral Extraordinária Digital realizada em 24 de abril de 2024, estando presente à mesma os cooperados que assinaram a lista de presença, sendo representados na assinatura deste documento pelo Presidente do Conselho de Administração.

São Paulo-SP, 24 de abril de 2024.

José Luís Magalhães Salazar
Presidente
Conselho de Administração