

MAGISCRED

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MAGISTRADOS DE SÃO PAULO -
MAGISCRED

EDITAL DE CONVOCAÇÃO

ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA E ORDINÁRIA - PRESENCIAL

O Presidente do Conselho de Administração da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MAGISTRADOS DE SÃO PAULO – MAGISCRED, inscrita no CNPJ sob o nº 51.489.318/0001-19 e NIRE 35400001399, no uso das atribuições que lhe confere o Estatuto Social, convoca os 1.647 (mil, seiscentos e quarenta e sete) Associados, em condições de votar, para reunirem-se em **Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária – Presencial**, a realizar-se na sede da Cooperativa, localizada na Rua Tabatinguera, 140 – Térreo - loja 2, CEP: 01020-901, nesta cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, no dia **24 de abril de 2024**, obedecendo aos seguintes horários e “quorum” para sua instalação, sempre no mesmo local, cumprindo o que determina o Estatuto Social: 1) em primeira convocação, às 16 horas, com a presença de 2/3 (dois terços) do número total de Associados; 2) em segunda convocação, às 17 horas, com a presença de metade e mais um do número total de Associados; e, 3) em terceira e última convocação, às 18 horas, com a presença mínima de 10 (dez) Associados, para deliberarem sobre a seguinte Ordem do Dia:

ORDEM DO DIA:

EXTRAORDINÁRIA

1. Reforma ampla do Estatuto Social, destacando adequação a Lei Complementar 196/2022 e Resolução CMN nº 5051/2022 a as regras sistêmicas Sicoob;
2. Aprovação da atualização da Política Institucional de Governança Corporativa;
3. Aprovação da atualização da Política e do Plano de Sucessão de Administradores do Sicoob;
4. Aprovação da atualização Política Institucional de Controles Internos e Conformidade.

ORDINÁRIA

1. Prestação de contas do 1º e 2º semestres do exercício de 2023, compreendendo o Relatório de Gestão, Demonstração de Resultado do Exercício, Parecer do Conselho Fiscal e da Auditoria;
2. Destinação das sobras líquidas do exercício e a sua fórmula de cálculo;
3. Aprovação do Planejamento Estratégico e Orçamento Anual para 2024;
4. Aplicação do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES;
5. Assuntos de interesse geral (sem deliberação).

São Paulo, 09 de abril de 2024.

ADEMIR DE CARVALHO BENEDITO
Presidente do Conselho de Administração

NOTA I: A Assembleia Geral ocorrerá de forma **PRESENCIAL** na sede da Cooperativa, localizada na Rua Tabatinguera, 140 – Térreo - loja 2, CEP 01020-901, nesta cidade de São Paulo, Estado de São Paulo.

Nota II: Conforme determina a Resolução do CMN nº 5.051 de 25/11/2022 em seu artigo 40, as Demonstrações Contábeis do exercício de 2023, acompanhadas do respectivo Parecer dos Auditores Independentes, estão à disposição dos associados na sede da Cooperativa ou no site www.magiscred.com.br.

NOTA III: Essa e outras informações podem ser obtidas detalhadamente no site www.magiscred.com.br.

Manual de Participação nas Assembleias Geral Extraordinária e Ordinária 2024

1. Mensagem do Presidente do Conselho de Administração

São Paulo, 12 de abril de 2024.

Prezados Associados, prezadas Associadas,

Temos o prazer de convidá-los a participar da Assembleia Geral Ordinária da Magiscred, que ocorrerá de forma **PRESENCIAL** na sede da Cooperativa, na Rua Tabatinguera, 140 – Térreo - loja 2, CEP 01020-901, nesta cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, no dia **24 de abril de 2024**, obedecendo aos seguintes horários e quórum para sua instalação, sempre no mesmo local, cumprindo o que determina o Estatuto Social: 1) em primeira convocação, às 16 horas, com a presença de 2/3 (dois terços) do número total de Associado(a)s; 2) em segunda convocação, às 17 horas, com a presença de metade e mais um do número total de Associado(a)s; e, 3) em terceira e última convocação, às 18 horas, com a presença mínima de 10 (dez) Associado(a)s.

Para tanto, disponibilizamos este informativo com os dados necessários para avaliação das matérias que serão objeto de deliberação, bem como as orientações para o exercício de seu direito de voto.

Trata-se de evento de extrema importância dentro do nosso calendário anual, onde todos Associados e Associadas terão a oportunidade de participar da discussão de questões relevantes para a nossa Cooperativa.

Convictos de continuar recebendo o apoio de V.Sas. permanecemos à disposição para quaisquer outros esclarecimentos adicionais.

Atenciosamente,

Ademir de Carvalho Benedito
Presidente do Conselho de Administração

2. Edital de convocação

O edital para a Assembleia Geral ora convocada foi publicado no jornal “Folha de São Paulo”, edição de 9 de abril de 2024, página B6, nos termos do disposto no Artigo 42 do Estatuto Social da Magiscred, cujo teor segue transcrito abaixo:

ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA E ORDINÁRIA - PRESENCIAL

O Presidente do Conselho de Administração da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MAGISTRADOS DE SÃO PAULO – MAGISCRED, inscrita no CNPJ sob o nº 51.489.318/0001-19 e NIRE 35400001399, no uso das atribuições que lhe confere o Estatuto Social, convoca os 1.647 (mil, seiscentos e quarenta e sete) Associado(a)s, em condições de votar, para reunirem-se em **Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária – Presencial**, a realizar-se na sede da Cooperativa, localizada na Rua Tabatinguera, 140 – Térreo - loja 2, CEP 01020-901, nesta cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, no dia **24 de abril de 2024**, obedecendo aos seguintes horários e “quorum” para sua instalação, sempre no mesmo local, cumprindo o que determina o Estatuto Social: 1) em primeira convocação, às 16 horas, com a presença de 2/3 (dois terços) do número total de Associado(a)s; 2) em segunda convocação, às 17 horas, com a presença de metade e mais um do número total de Associado(a)s; e, 3) em terceira e última convocação, às 18 horas, com a presença mínima de 10 (dez) Associado(a)s, para deliberarem sobre a seguinte Ordem do Dia:

ORDEM DO DIA:

EXTRAORDINÁRIA

1. Reforma ampla do Estatuto Social, destacando adequação à Lei Complementar nº. 196/2022, Resolução CMN nº. 5051/2022 e às regras sistêmicas Sicoob;
2. Aprovação da atualização da Política Institucional de Governança Corporativa;
3. Aprovação da atualização da Política e do Plano de Sucessão de Administradores do Sicoob; e,
4. Aprovação da atualização Política Institucional de Controles Internos e Conformidade.

ORDINÁRIA

1. Prestação de contas do 1º. e 2º. semestres do exercício de 2023, compreendendo o Relatório de Gestão, Demonstração de Resultado do Exercício, Parecer do Conselho Fiscal e da Auditoria;
2. Destinação das sobras líquidas do exercício e a sua fórmula de cálculo;
3. Aprovação do Planejamento Estratégico e Orçamento Anual para 2024;
4. Aplicação do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES; e,
5. Assuntos de interesse geral (sem deliberação).

São Paulo, 09 de abril de 2024.

ADEMIR DE CARVALHO BENEDITO
Presidente do Conselho de Administração

NOTA I: A Assembleia Geral ocorrerá de forma **PRESENCIAL** na sede da Cooperativa, localizada na Rua Tabatinguera, 140 – Térreo - loja 2, CEP 01020-901, nesta cidade de São Paulo, Estado de São Paulo.

Nota II: Conforme determina a Resolução do CMN nº. 5.051, de 25/11/2022, em seu artigo 40, as Demonstrações Contábeis do exercício de 2023, acompanhadas do respectivo Parecer dos Auditores Independentes, estão à disposição do(a)s Associado(a)s na sede da Cooperativa ou no site www.magiscred.com.br.

NOTA III: Essa e outras informações podem ser obtidas detalhadamente no site www.magiscred.com.br.

3. Informações sobre a Assembleia Geral

3.1. Presidência

As Assembleias Gerais da Magiscred são presididas pelo Presidente do Conselho de Administração, ou, na sua ausência, por seu substituto estatutário.

3.2. Convocação

As Assembleias Gerais são convocadas e instaladas de acordo com a lei e o Estatuto Social e tem poderes para decidir sobre todos os negócios relacionados ao objeto da Sociedade e tomar as decisões que julgar convenientes à sua defesa e desenvolvimento.

As deliberações das Assembleias vinculam todo(a)s os Associado(a)s, mesmos que discordantes ou ausentes aos eventos.

3.3. Data para realização e assuntos a serem tratados

A Assembleia Geral Ordinária será realizada obrigatoriamente uma vez por ano, no decorrer dos quatro primeiros meses após o término do exercício social, para deliberar sobre os seguintes assuntos, que deverão constar na ordem do dia:

I – prestação de contas do órgão de administração, acompanhada de parecer do Conselho Fiscal, compreendendo:

- a) relatório da gestão;
- b) balanços levantados no primeiro e no segundo semestre do exercício social; e,
- c) demonstrativo das sobras ou perdas apuradas no exercício;

II – destinação das sobras apuradas, deduzidas as parcelas para os Fundos Obrigatórios, ou do rateio das perdas verificadas;

III – eleição dos componentes do órgão de administração e do Conselho Fiscal;

IV – quaisquer assuntos de interesse social, excluídos os enumerados no artigo 46 da Lei nº. 5.764, de 16/12/1971.

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.

É de competência exclusiva da Assembleia Geral Extraordinária deliberar sobre os seguintes assuntos:

- I – reforma do estatuto social;
- II – fusão, incorporação ou desmembramento;
- III – mudança de objeto social;
- IV – dissolução voluntária da sociedade e nomeação de liquidante; e,
- V – contas do liquidante ou liquidantes.

3.4. Quórum de Instalação

De acordo com o Estatuto Social da Magiscred, as Assembleias Gerais instalar-se-ão, com no mínimo 2/3 (dois terços) do(a)s Associado(a)s, em primeira convocação; metade mais um do(a)s Associado(a)s, em segunda convocação; ou, dez Associado(a)s, em terceira convocação.

3.5. Direitos de Voto

De acordo com o Estatuto Social da Magiscred, todos Associados e todas Associadas podem tomar parte nas Assembleias Gerais, discutir e votar os assuntos que nelas forem tratados, ressalvadas as disposições legais ou estatutárias em contrário.

Os ocupantes de cargos estatutários, bem como quaisquer outros Associados ou Associadas, não poderão votar nas decisões sobre assuntos que a eles ou a elas se refiram direta ou indiretamente, mas não ficarão privados de tomar parte nos respectivos debates.

Na Assembleia Geral em que for discutida a prestação de contas do órgão de administração e dirigida pelo Presidente do Conselho de Administração da Cooperativa, logo após a leitura do relatório de gestão, das peças contábeis e do parecer do Conselho Fiscal, suspender-se-ão os trabalhos e o plenário indicará um Associado ou uma Associada para dirigir os debates e a votação da matéria.

Cada Associado ou Associada tem direito a um voto, vedada a representação por meio de mandatários.

4. Proposta para a Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária a ser realizada, às 18h, em 3ª. Convocação

EXTRAORDINÁRIA

4.1 - Reforma ampla do Estatuto Social, destacando adequação à Lei Complementar nº. 196/2022, Resolução CMN nº 5051/2022 a às regras sistêmicas Sicoob;

Principal Alteração

Estatuto Social Vigente	Proposta de Redação
Art. 20 No ato de admissão, o associado subscreverá e integralizará à vista, no mínimo, 45 quotas-partes § 1º Para aumento contínuo de capital social, todos os associados subscreverão e integralizarão, mensalmente, no mínimo 45 quotas-partes.	Art. 16. No ato de admissão, o(a) associado(a) subscreverá e integralizará, à vista e em moeda corrente, no mínimo, 60 (sessenta) quotas-partes. § 1º Para aumento contínuo de capital social, o(a)s associado(a)s subscreverão e integralizarão, mensalmente, no mínimo, 60 (sessenta) quotas-partes

Recomendação de voto do Conselho de Administração: **APROVAR A MATÉRIA**

4.2 - Aprovação da atualização da Política Institucional de Governança Corporativa;

Recomendação de voto do Conselho de Administração: **APROVAR A MATÉRIA**

4.3 - Aprovação da atualização da Política e do Plano de Sucessão de Administradores do Sicoob;

Recomendação de voto do Conselho de Administração: **APROVAR A MATÉRIA**

4.4 - Aprovação da atualização Política Institucional de Controles Internos e Conformidade.

Recomendação de voto do Conselho de Administração: **APROVAR A MATÉRIA**

ORDINÁRIA

5.1. Prestação de Contas do Exercício de 2023

Prestação de contas do primeiro e do segundo semestres do exercício de 2023, compreendendo o Relatório de Gestão, Demonstração de Resultado do Exercício, Parecer da Auditoria e Conselho Fiscal estão disponíveis no site da Magiscred.

Recomendação de voto do Conselho de Administração: **APROVAR A MATÉRIA.**

5.2. Destinação das sobras líquidas do exercício e a sua fórmula de cálculo

Das sobras apuradas no exercício findo, no valor de R\$ 616.333,10 (seiscentos e dezesseis mil, trezentos e trinta e três reais e dez centavos), o Conselho de Administração da Magiscred vem submeter que R\$ 140.000,00 (cento e quarenta mil reais) sejam destinados para o FATES e R\$ 476.333,10 (quatrocentos e setenta e seis mil, trezentos e trinta e três reais e dez centavos) sejam destinados para Fundo de Reserva Legal.

Recomendação de Voto do Conselho de Administração: **APROVAR A MATÉRIA**

5.3 Planejamento Estratégico e Orçamento Anual para 2024

O Planejamento Estratégico e Orçamento Anual para o exercício de 2024 estão disponíveis para consulta no site da Magiscred (www.magiscred.com.br).

Recomendação de Voto do Conselho de Administração: **APROVAR A MATÉRIA**

5.4 - Aplicação do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES

A Assembleia solicitou delegação de poderes à Diretoria Executiva para gerir os recursos do FATES de acordo com as necessidades sociais do(a)s Associado(a)s.

Recomendação de Voto do Conselho de Administração: **APROVAR A MATÉRIA**

5.5 Assuntos de interesse geral (sem deliberação)

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO 2024

Definição de Objetivos & Metas

Planos de Ação

Objetivos

- I. Área de negócios
- II. Gestão de pessoas
- III. Governança
- IV. Infraestrutura
- V. Orçamento anual

Plano de Ação – Negócios

O QUE?	COMO?	QUEM?	ONDE?	POR QUÊ?	STATUS	OBS.:
Aumentar o nº de cooperados atuantes na Cooperativa	Fazer prospecção de novos associados e promover eventos para apresentar a cooperativa	Diretoria Executiva/ Gerência de Atendimento	Entidades da Magistratura	Promover o crescimento constante da Cooperativa	Em andamento	
Associados Inativos	Enviar ofertas de produtos e serviços, e-mail marketing, ligações e visitas	Gerência de Atendimento	Sede Magiscred	Recuperar os associados que deixaram de movimentar com a Cooperativa	Em andamento	
Pós-Venda	Manter contato com os cooperados selecionados para ampliar a utilização de produtos e serviços	Gerência de Atendimento	Sede Magiscred / Visitas no fórum	Conquistar a fidelização e aumentar a receita de produtos e serviços	Em andamento	
Crédito	Recuperação de Crédito de Operações Inadimplentes	Diretoria Executiva/ Superintendência/ Gerência de Atendimento	Sede Magiscred	Buscar dar mais agilidade e segurança na recuperação de operações de crédito Inadimplentes	Em andamento	
Atualização Cadastral	Implantar campanha de atualização cadastral permanente	Gerência de Atendimento	Sede Magiscred	Agilizar o atendimento dos cooperados	Em andamento	
Melhorar o Desempenho Financeiro	Aumentar as Receitas de operações de Crédito e Produtos e Serviços	Diretoria Executiva	Sede Magiscred	Ampliar o resultado operacional com melhor retorno para os cooperados	Em andamento	
Comunicação (interna e externa)	Divulgação para aprimorar a comunicação com colaboradores e associados	Superintendência/ Marketing	Sede Magiscred	Melhorar a comunicação com associados e colaboradores		

Plano de Ação – Gestão de Pessoas

O QUE?	COMO?	QUEM?	ONDE?	POR QUÊ?	STATUS	OBS.:
Qualificação dos Colaboradores	Treinamentos/cursos para área de atuação; certificações, participação de palestras, workshops e bolsa de estudos	Diretoria Executiva/ Superintendência/ Controladoria	Sede Magiscred/ Sicoob Central Cecresp/ Outras Entidades	Aprimorar as habilidades e conhecimento dos colaboradores para executar funções específicas e crescimento profissional	Em andamento	
Ambiente de Trabalho	Criar um ambiente de trabalho que permita o crescimento do capital humano	Conselho de Administração/ Diretoria Executiva	Sede Magiscred	Promover a melhoria do clima organizacional para satisfação dos colaboradores	Em andamento	

Plano de Ação – Governança

O QUE?	COMO?	QUEM?	ONDE?	POR QUÊ?	STATUS	OBS.:
Taxas	Acompanhar e aprimorar a metodologia de composição de taxas aplicadas na cooperativa, levando em consideração <i>funding</i> , inadimplência, risco de mercado e inflação.	Diretoria Executiva/ Superintendência	Sede Magiscred	Minimizar o risco nas operações e beneficiar os associados	Em andamento	
Tarifas	Aprimorar a metodologia de tarifas diferenciadas para os serviços	Diretoria Executiva/ Superintendência	Sede Magiscred	Buscar equilíbrio financeiro da Cooperativa	Em andamento	
Controle Orçamentário	Acompanhar mensalmente o orçamento anual pela Diretoria Executiva e revisão orçamentária semestral pelo Conselho de Administração.	Conselho de Administração/ Diretoria Executiva/ Superintendência	Sede Magiscred	Buscar equilíbrio financeiro da Cooperativa	Em andamento	
Controles Internos	Por meio dos manuais do Sicoob	Diretoria Executiva	Sede Magiscred	Acompanhar e cumprir as normas estipuladas pelo Bacen e as políticas, manuais e diretrizes estabelecidas pelo Sicoob.	Em andamento	
Gestão de Documentos	Dar continuidade a implantação de Gestão de Documentos	Diretoria Executiva/ Superintendência/ Gerência de Atendimento	Sede Magiscred	Preservar atualizado o acervo documental da Cooperativa	Em andamento	

Plano de Ação – Infraestrutura

O QUE?	COMO?	QUEM?	ONDE?	POR QUÊ?	STATUS	OBS.:
Telecomunicações	Aprimorar o sistema de comunicação com o objetivo de melhorar o atendimento aos cooperados	Diretoria Executiva/ Superintendência	Sede Magiscred	Buscar manter a qualidade e agilidade no atendimento aos cooperados	Em andamento	
Informática	Aprimorar o sistema de Tecnologia para incrementar o desempenho dos processos.	Superintendência	Sede Magiscred	Buscar manter a performance e agilidade no sistema de processamentos de dados	Em andamento	

Orçamento Anual – 2024

(A) Margem Financeira	5.064.873
. Crédito	4.441.287
. Aplicações	9.366.136
. Captações	- 9.043.550
. Outras	301.000
(B) Provisão Devedores Duvidosos	- 18.021
Margem Financeira Líquida (A+B)	5.046.852
(C) Comissões + Rendas de Serviços	391.884
(D) Margem Contribuição (A+B+C)	5.438.736
(E) Despesas Gerais da Administração	- 4.344.033
. Despesas de Pessoal	- 2.028.000
. Outras Despesas Administrativas	- 2.200.000
. Amortizações / Depreciações	- 116.033
Resultado antes dos Impostos (D-E+F)	1.094.703
Imposto Renda e Contribuição Social	- 53.259
Resultado Operacional	1.041.444