

AGE | AGO

2019

25 de março



AGE | AGO
2019

PAUTA | AGE

Assembleia Geral Extraordinária

1. Reforma integral do Estatuto Social do artigo 1º ao artigo 100º.

REFORMA DO ESTATUTO



Ampliação da área de atuação da Cooperativa

- Artigo 1, Inciso 3

Área de ação limitada a ~~Belo Horizonte, Betim, Brumadinho, Confins, Contagem, Ibirité, Lagoa Santa, Mário Campos, Nova Lima, Pedro Leopoldo, Raposos, Ribeirão das Neves, Rio Acima, Sabará, Santa Luzia, São Joaquim de Bicas, São José da Lapa, Sarzedo e Vespasiano~~ aos Estados de Minas Gerais, Espírito Santo, Rio de Janeiro e São Paulo.

REFORMA DO ESTATUTO



- **Artigo 3**

Artigo 3

Inciso VI

Pessoas jurídicas sem fins lucrativos e pessoas jurídicas que tenham por objeto as mesmas ou correlatas atividades econômicas dos associados pessoas físicas, e as empresas por eles controladas.

REFORMA DO ESTATUTO



- NOVO INCISO
- Artigo 3

Artigo 3 *Inciso VII*

Síndicos e condôminos de condomínios associados à cooperativa.

REFORMA DO ESTATUTO



NOVO ARTIGO

CONTA EASY

- Artigo 23

Artigo 23

O associado pessoa física especificado no artigo 9, parágrafo único, inciso II, admitido após a constituição, subscreverá ordinariamente, 10 quotas-partes, no valor mínimo de R\$ 1,00 cada uma, neste caso a integralização continuada de capital será facultativa.

REFORMA DO ESTATUTO



NOVO ARTIGO

CONTA DIGITAL - FAÇA PARTE

- **Artigo 25 e 26**

Do relacionamento por meio eletrônico

Art. 25 O associado pessoa física que tenha por objetivo a abertura de conta de depósitos e a manutenção desse relacionamento exclusivamente por meio eletrônico, bem como se mantenha aderente ao respectivo pacote de serviços, subscreverá ordinariamente, 20 quotas-partes, no valor de R\$ 1,00 cada uma, integralizando, 100% no ato da subscrição, a integralização continuada de capital será facultativa.

Art. 26 O associado pessoa jurídica que tenha por objetivo a abertura de conta de depósitos e a manutenção desse relacionamento exclusivamente por meio eletrônico, bem como se mantenha aderente ao respectivo pacote de serviços, subscreverá ordinariamente, 500 quotas-partes, no valor de R\$ 1,00 cada uma, integralizando, 100% no ato da subscrição, a integralização continuada de capital será facultativa.

REFORMA DO ESTATUTO



NOVO INCISO

- **Artigo 29**

Art. 29

Inciso IV

O associado que possuir capital social igual ou inferior a R\$ 500,00, terá direito, quando do seu desligamento, à devolução de suas quotas-partes no prazo de até 30 dias após o seu desligamento, em uma única parcela

REFORMA DO ESTATUTO



- **NOVO ARTIGO**
- **Artigo 31**

Artigo 31

A critério exclusivo da diretoria executiva, o capital social poderá ser resgatado parcialmente para liquidação de contrato inadimplente.

REFORMA DO ESTATUTO



- **Artigo 35**

Art. 35

Percentual mínimo de 30% (trinta por cento) para o Fundo de Reserva destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa;

Percentual mínimo de 5% (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (Fates) destinado à prestação de assistência aos associados e a seus familiares, e aos empregados da Cooperativa.

REFORMA DO ESTATUTO



- **Artigo 84**
- **Item XII**

Art. 91

Apresentar para a Diretoria com periodicidade mínima trimestral, relatório contendo conclusões e recomendações decorrentes da atividade fiscalizadora.

SUPRIMIR

REFORMA DO ESTATUTO



- **NOVO ARTIGO**

- **Artigo 95**

Art. 95

TÍTULO IX

DO SISTEMA DE GARANTIAS RECÍPROCAS

Art. 95 A *Cooperativa*, conforme disposições legais e normativas acerca de obrigações solidárias, aplicáveis ao sistema de garantias recíprocas, responde solidariamente com seu patrimônio, a qualquer tempo, até que as obrigações se cumpram, salvo prescrição extintiva legal, pela:

insuficiência de liquidez na centralização financeira administrada pela Central Sicoob Central Cecremge;

inadimplência de qualquer cooperativa de crédito filiada à Central Sicoob Central Cecremge.

Parágrafo único. A responsabilidade solidária, até o limite do prejuízo causado, poderá ser invocada diretamente pela Central Sicoob Central Cecremge ou por qualquer outra filiada, desde que aquela que invocar não tenha dado causa às hipóteses de insuficiência ou inadimplência referidas nos incisos anteriores.

REFORMA DO ESTATUTO



NOVO ARTIGO

CONTA DIGITAL - FAÇA PARTE

- **Artigo 36**

DO RESGATE ORDINÁRIO PARA ASSOCIADOS COM RELACIONAMENTO ELETRÔNICO

Art. 36 O associado admitido, conforme previsto nos artigos 30 e 31 deste estatuto social, e que permaneça durante todo o seu vínculo associativo com relacionamento por meio eletrônico, terá direito, quando do seu desligamento, à devolução imediata de suas quotas-partes integralizadas, em única parcela limitada a R\$500,00.

§1º A devolução prevista no caput incluirá os respectivos juros, quando houver, e as sobras que lhe tiverem sido registradas, ou reduzidas as respectivas perdas.

§2º Havendo valor a devolver superior a R\$500,00, prevalecerá as regras previstas no artigo 26, Seção II, Capítulo II deste estatuto.

AGO | 2019





PAUTA | AGO

1. Leitura para discussão e julgamento do Relatório da Diretoria, Parecer do Conselho Fiscal, Relatório de Auditoria, Balanço Geral, Demonstração do Resultado e demais contas do Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2018;
2. Destinação do resultado do exercício de 2018;
3. Uso e aplicação do FATES;
4. Constituição de fundo de reserva para contingência de pessoal em caso de demissão;
5. Aprovação da atualização da Política Institucional de Governança Corporativa conforme exigência da Resolução 4.534/15 do Conselho Monetário Nacional;
6. Assuntos de interesse geral sem caráter deliberativo.

Balanço Patrimonial - ATIVO

ATIVO	Nota	31/12/2018	31/12/2017
Circulante		69.140.450,08	53.992.515,80
<u>Disponibilidades</u>		127.396,09	214.965,79
<u>Relações Interfinanceiras</u>	4	64.889.377,99	50.359.848,58
Centralização Financeira - Cooperativas		64.889.377,99	50.359.848,58
<u>Operações de Crédito</u>	5	3.209.988,51	2.449.510,71
Operações de Crédito		3.706.455,39	3.318.701,92
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)		(496.466,88)	(869.191,21)
<u>Outros Créditos</u>	6	465.108,91	822.571,95
Créditos por Avais e Fianças Honrados		6.163,47	15.334,04
Rendas a Receber		392.055,00	346.985,84
Diversos		72.826,25	469.954,47
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)		(5.935,81)	(9.702,40)
<u>Outros Valores e Bens</u>	7	448.578,58	145.618,77
Outros Valores e Bens		336.041,63	121.400,00
Despesas Antecipadas		112.536,95	24.218,77
Realizável a Longo Prazo		4.510.642,55	3.563.329,85
<u>Operações de Crédito</u>	5	4.510.642,55	3.563.329,85
Operações de Crédito		4.510.642,55	3.563.329,85
Permanente		1.441.423,36	1.232.860,26
<u>Investimentos</u>	8	768.481,80	459.484,39
Participações em Coligadas e Controladas - No País		768.481,80	459.484,39
<u>Imobilizado em Uso</u>	9	666.855,16	763.661,74
Outras Imobilizações de Uso		859.921,77	921.372,61
(Depreciações Acumuladas)		(193.066,61)	(157.710,87)
<u>Intangível</u>		6.086,40	9.714,13
Ativos Intangíveis		38.280,43	40.936,63
(Amortização Acumulada)		(32.194,03)	(31.222,50)
TOTAL DO ATIVO		75.092.515,99	58.788.705,91

P A S S I V O	Nota	31/12/2018	31/12/2017
Circulante		64.590.589,72	50.250.019,26
<u>Depósitos</u>	10	63.192.422,25	49.327.692,21
Depósitos à Vista		15.770.980,19	14.036.629,82
Depósitos Interfinanceiros		47.421.442,06	35.291.062,39
<u>Outras Obrigações</u>	11	1.398.167,47	922.327,05
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		2.578,72	1.183,73
Sociais e Estatutárias		501.888,10	210.552,66
Fiscais e Previdenciárias		98.243,71	88.773,38
Diversas		795.456,94	621.817,28
Patrimônio Líquido	13	10.501.926,27	8.538.686,65
<u>Capital Social</u>		8.305.099,72	6.906.791,48
De Domiciliados no País		8.534.344,72	7.142.516,48
(Capital a Realizar)		(229.245,00)	(235.725,00)
<u>Reserva de Lucros</u>		1.346.432,44	943.868,60
<u>Sobras Acumuladas</u>		850.394,11	688.026,57
TOTAL		75.092.515,99	58.788.705,91

	31/12/2018	31/12/2017
Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira	<u>1.677.473,16</u>	<u>1.838.901,97</u>
Operações de Crédito	1.677.473,16	1.838.901,97
Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira	<u>(3.425.082,34)</u>	<u>(3.797.809,04)</u>
Operações de Captação no Mercado	(2.897.873,51)	(2.900.440,88)
Provisão para Operações de Créditos	(527.208,83)	(897.368,16)
Resultado Bruto Intermediação Financeira	<u>(1.747.609,18)</u>	<u>(1.958.907,07)</u>
Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais	<u>3.598.549,15</u>	<u>3.606.755,09</u>
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	2.241.026,22	2.242.159,41
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias	1.926.309,99	1.693.702,46
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	(1.698.097,44)	(1.567.590,59)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	(3.017.322,05)	(2.934.125,79)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(246.661,66)	(227.434,12)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.224.940,00	4.466.370,72
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	352.770,02	310.431,51
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(184.415,93)	(376.758,51)

	31/12/2018	31/12/2017
Resultado Operacional	<u>1.850.939,97</u>	<u>1.647.848,02</u>
Resultado Não Operacional	(21.458,89)	(5.221,33)
Resultado Antes da Tributação	<u>1.829.481,08</u>	<u>1.642.626,69</u>
Imposto de Renda sobre Atos Não Cooperativos		(2.238,86)
Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos		(2.537,38)
Sobras / Perdas antes das Destinações	<u>1.829.481,08</u>	<u>1.637.850,45</u>
Destinações legais e Estatutárias	<u>(491.485,34)</u>	<u>(370.475,85)</u>
F.A.T.E.S.	(67.093,97)	(52.925,12)
Reserva Legal	(402.563,84)	(317.550,73)
Ajustes de Exercício Anterior	(21.827,53)	
Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido	<u>1.337.995,74</u>	<u>1.267.374,60</u>
Juros ao Capital Próprio	(487.601,63)	(579.348,03)
Resultado a Disposição da AGO	<u>850.394,11</u>	<u>688.026,57</u>



Destinação dos resultados



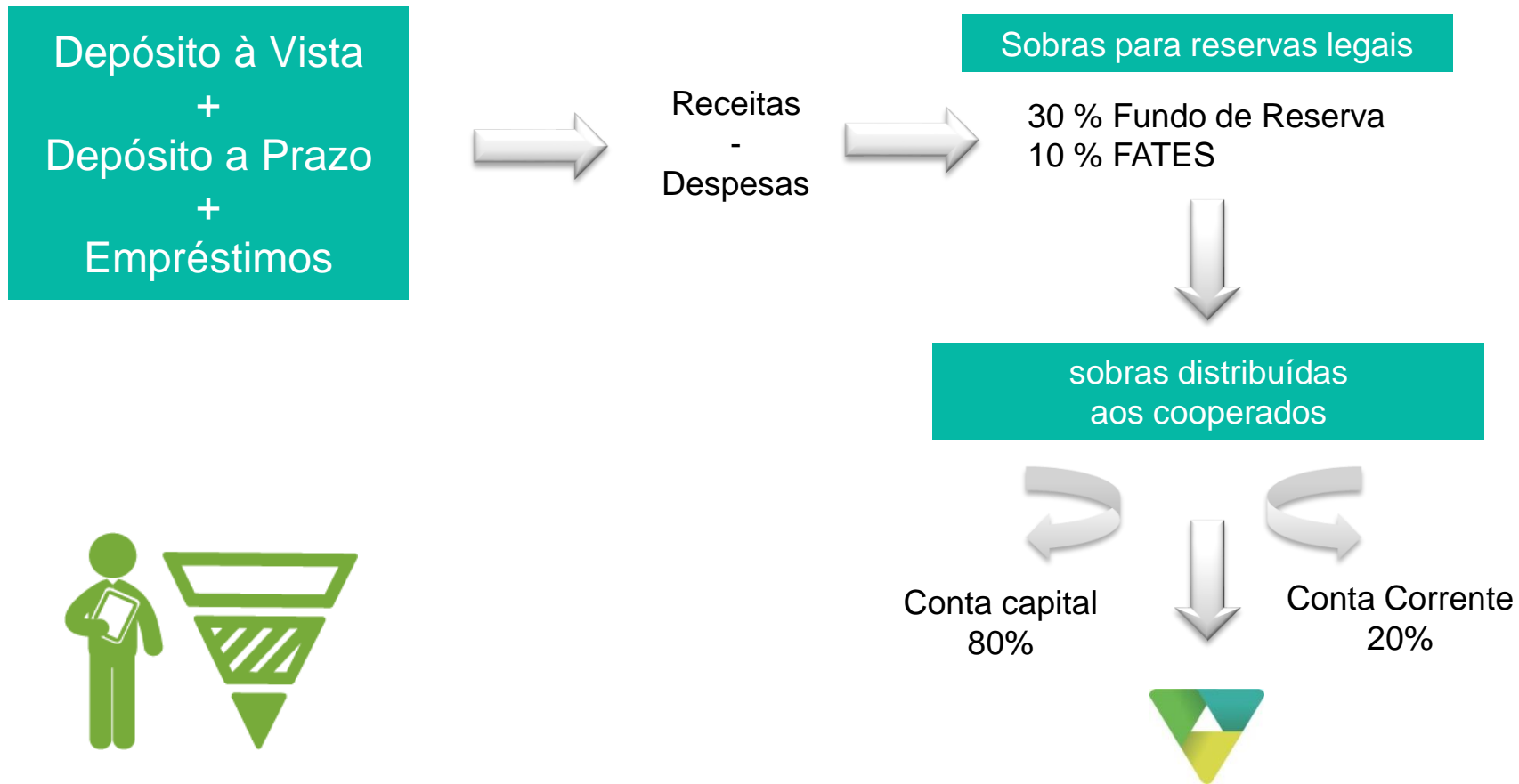
2014	2015	2016	2017	2018
R\$ 556.073	R\$ 1.012.083	R\$ 1.351.438	R\$ 1.058.502	R\$ 1.341.879
Variação	82,01%	33,53%	-21,68%	26,77%



Resultados ao longo dos últimos anos.

	Resultados Exercício 2018	Valores
1	Resultado bruto	R\$ 1.829.481,08
2	Juros ao capital	R\$ 487.601,63
3	Resultado líquido	R\$ 1.341.879,45
4	Ajuste de exercício anterior	R\$ 21.827,53
5	Fundo de reserva – 30%	R\$ 402.563,84
6	FATES – 10%	R\$ 134.187,94
7	Fundo de reserva para expansão e reforma	R\$ 130.000
8	Fundo de reserva para contingência de pessoal	R\$ 20.000
	Resultado final a distribuir	R\$ 633.300,14

SalDOS 2018		SalDOS após incorporações
Fundo de reserva	626.317,87	943.868,60
FATES	11.824	146.011



Todos são beneficiados e a cooperativa sai fortalecida para gerar mais resultados.

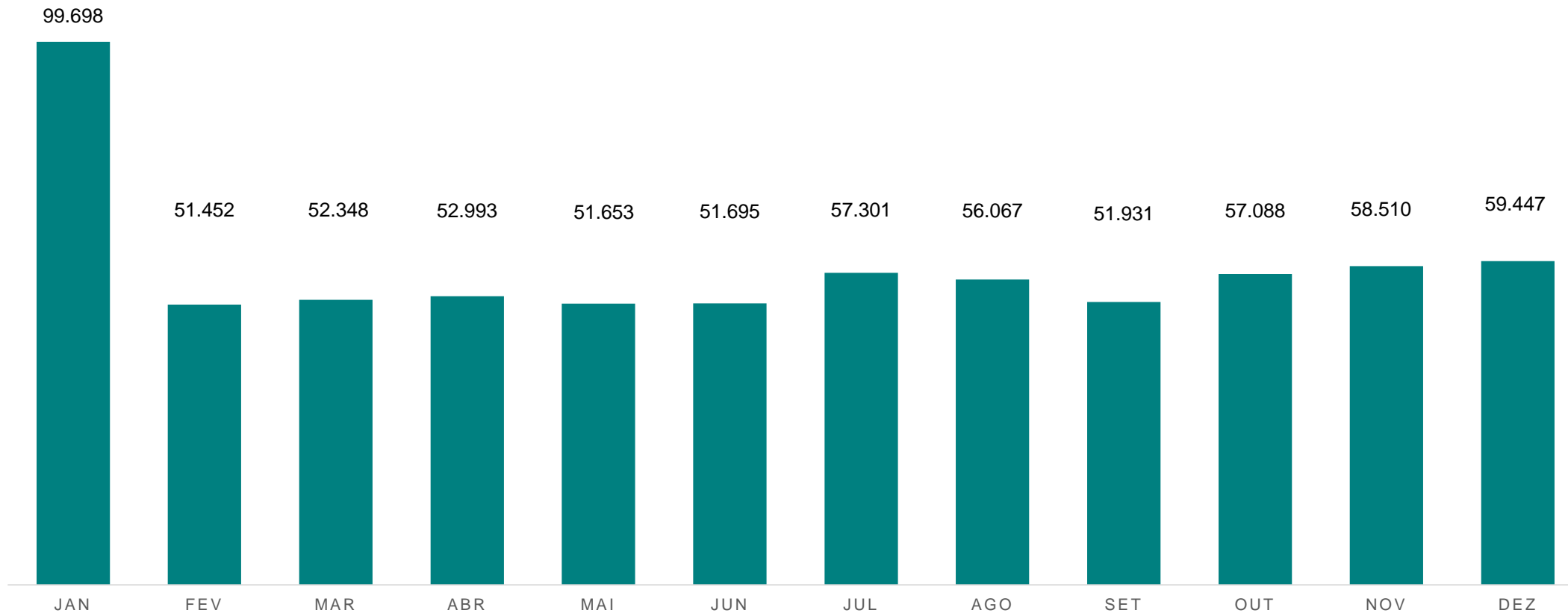
- ..: Treinamento e capacitação do quadro funcional e dos membros dos órgãos estatutários (Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva);
- ..: Pagamento de mensalidades do plano de saúde, seguro de vida para quadro funcional e atividades voltadas para a saúde;
- ..: Ajuda de custo nas mensalidades dos cursos de formação superior e pós graduação para o quadro funcional (sempre na observância dos cursos correlatos com a atividade da cooperativa);
- ..: Eventos voltados para o quadro social, tais como: palestras, cursos, seminários, consultorias, eventos culturais e sociais.
- ..: Que seja realizado o melhor uso deste fundo em prol da sociedade, elevando a sua aplicabilidade na capacitação técnica.

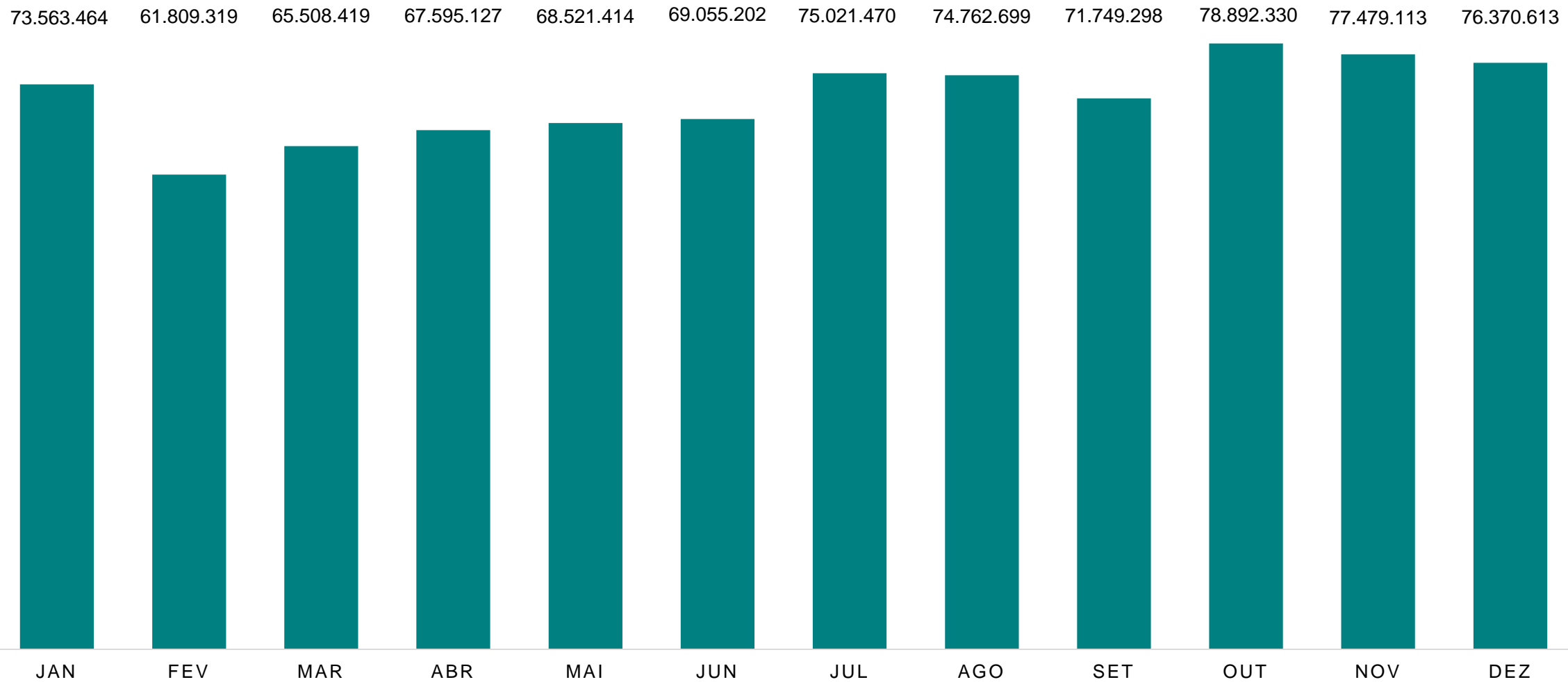
Aprovação da Política Institucional de Governança Corporativa conforme exigência da Resolução 4.534/15 do Conselho Monetário Nacional.

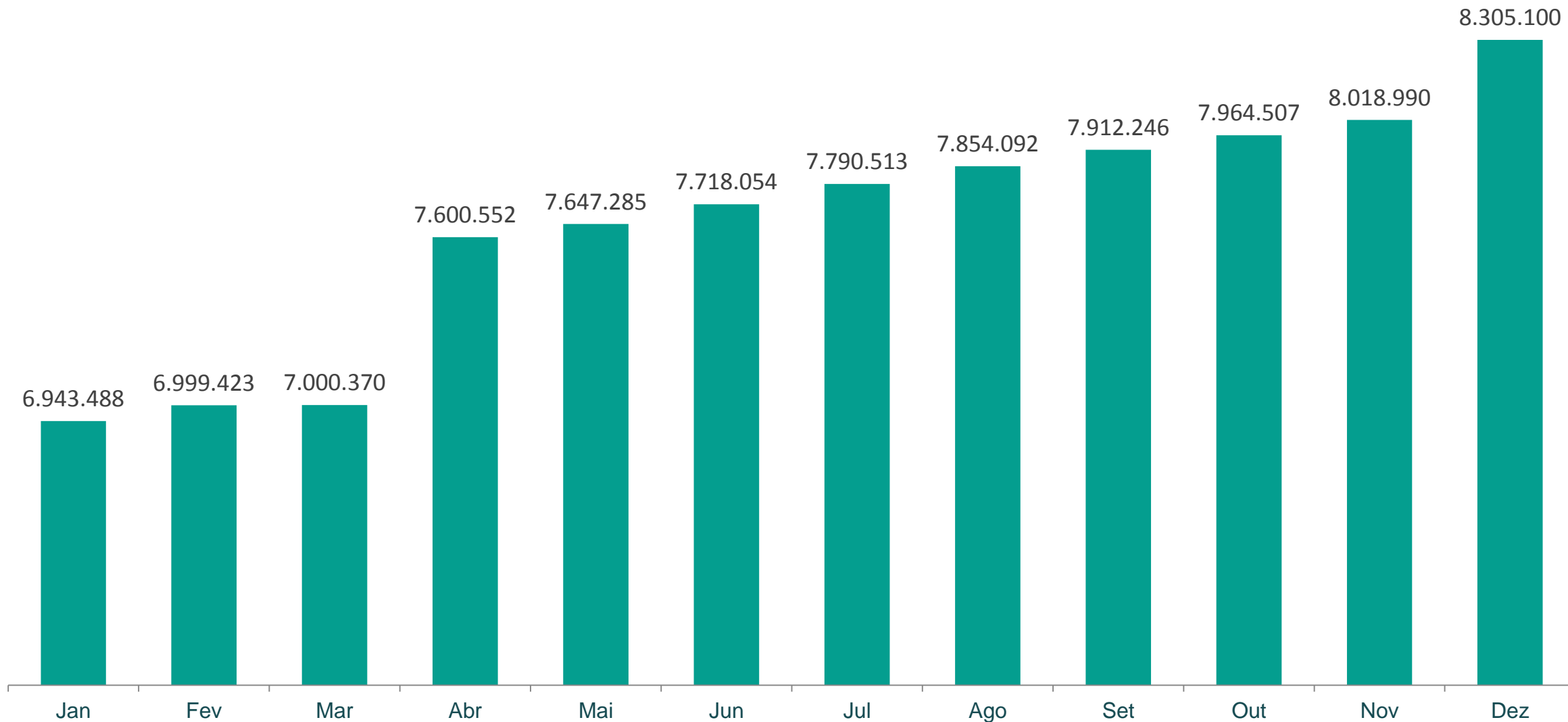
Atualizada pela Resolução Sicoob Confederação nº 228 em 14/03/2018.



Resultados 2018







Situação (Saldo médio)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Variação 2017 2018
Cooperados	386	811	1.149	1.466	1.688	1.874	11%
Depósito à vista	2.791.889	6.936.052	8.607.358	11.889.375	18.118.708	20.766.241	15%
Depósito à prazo	5.351.893	10.407.755	21.221.847	38.908.255	37.020.152	49.159.626	33%
Empréstimos	3.214.163	4.504.269	6.151.139	6.138.550	6.570.844	7.718.294	17%
Capital	2.320.249	3.084.343	3.393.687	4.758.676	6.386.798	8.305.100	30%
Ativos	9.043.488	20.486.380	33.336.794	46.299.962	58.788.705	75.092.515	28%
Resultado	- 228.025	556.073	1.012.083	1.351.438	1.058.502	1.341.879	27%

Benefícios Exclusivos para Associados CMI – Secovi MG



13 % de desconto nas operações de capital de giro





SICOOB CRÉDITO IMOBILIÁRIO


Características do **produto** - SFH

Linha de financiamento	Aquisição de Imóvel Residencial Urbano Novo/Usado
Taxas de juros efetiva anual	8,98% a.a. + TR
Prazo	Até 360 meses (30 anos)
Faixa de valor do imóvel	Imóveis avaliados em até R\$ 1.500.000,00 de reais
FGTS	Permitida a utilização
Percentual Financiável	Até 80% do valor do imóvel
Sistema de Financiamento	Sistema Financeiro da Habitação - SFH
<i>Funding</i>	Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo – SBPE
Seguradoras	Tokio Marine e Mapfre
Sistema de Amortização	SAC ou Price
Quem pode solicitar?	Cooperados Pessoa Física







Características do **produto** - SFI

Linha de financiamento	Aquisição de Imóvel Residencial Urbano Novo/Usado
Taxas de juros efetiva anual	8,98% a.a. + TR
Prazo	Até 360 meses (30 anos)
Faixa de valor do imóvel	Não há valor máximo
FGTS	Não permite a utilização
Percentual Financiável	Até 80% do valor do imóvel
Sistema de Financiamento	Sistema de Financiamento Imobiliário – SFI
<i>Funding</i>	Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo – SBPE
Seguradoras	Tokio Marine e Mapfre
Sistema de Amortização	SAC ou Price
Quem pode solicitar?	Cooperados Pessoa Física

Condições Comerciais - Tarifas Bancárias







						
TARIFA DA OPERAÇÃO	2200	3100	3100	3100	3100	3300
MANUTENÇÃO DO CONTRATO	25	25	25	25	25	25
ADITAMENTO DE CONTRATO	-	400	500	-	150	-
ANÁLISE DA SEGURADORA	100	100	100	100	100	100
2ª VIA DE DOCUMENTOS	50	.	20	75	60	300
EXTRATO DE CONTRATO	35	-	10	-	30	-
REEMISÃO DE CONTRATOS	200	-	200	-	150	200

Condições Comerciais - Limites e Prazos

	Limite negociável	Prazo Máximo
	80% - Imóvel Novo 70% - Imóvel usado	35 anos
	80 %	30 anos
	80 %	30 anos
	75 %	30 anos
	80%	35 anos
	80%	30 anos

Simulações – Comparativo

Valor do Imóvel **R\$ 280.000,00** / Valor Financiado **R\$ 200.000,00** / Idade 28 anos / Prazo 360 Meses / Renda Bruta R\$ 7.500,00

	TAXA	CESH	CET	1ª PARCELA	ÚLTIMA PARCELA	MIP	DFI
	8,98	2,6	9,78	R\$ 2.060,37	R\$ 607,53	R\$ 17,40	R\$ 24,08
	8,99	2,8	9,9	R\$ 2.078,59	R\$ 673,00	R\$ 33,24	R\$ 24,11
	9	2,9	9,91	R\$ 2.143,31	R\$ 583,02	R\$ 24,13	R\$ 21,84
	8,95	3,4	9,94	R\$ 2.072,23	R\$ 582,93	R\$ 32,80	R\$ 25,20
	9,05	2,8	9,96	R\$ 2.076,09	R\$ 584,58	R\$ 24,20	R\$ 21,84
	9,5	3	10,2	R\$ 2.139,57	R\$ 653,96	R\$ 15,14	R\$ 25,17



| Agradecimentos



Nosso time



FUNCIÓNÁRIO	CARGO
Alan Flávio Leandro	Analista de Cobrança
Alex Junio da Silva	Analista de Suporte de Sistema Jr
Bruno Eduardo Dionízio Pieroni	Analista Contábil
Carla Alves de Souza Dias	Contadora
Edilaine Dutra Teixeira	Gerente Adm. Financeiro
Fernanda de Castro Ferreira Barbosa	Gerente de Relacionamento e Negócios
Gustavo Henrique Correia de Castro	Caixa
Gustavo Peixoto Karam Jeber	Técnico de Apoio ao Usuário de Informática
Lene Selma Alves	Gerente de Relacionamento e Negócios
Letícia Balso de Souza Stasiulevisius	Recepcionista Atendente
Luana Nascimento Sucupira	Gerente de Produtos e Relacionamento
Lúcio Gualberto Barbosa	Analista de Crédito
Mayara Francielly Ramos	Atendente de Agência
Olavo Nascimento da Silva	Agente de Controle Interno e Risco
Robson Maurício Araújo de Oliveira	Gerente de Produtos e Relacionamento
Suellem Campos de Almeida	Atendente de Agência
Vinícius de Moraes	Caixa
Walison Silva Campos	Caixa
Wannessa Tavares Pinto	Tesoureira



Diretoria e conselho fiscal



Diretoria

Diretor presidente	Ariano Cavalcanti de Paula
Diretor administrativo	Leonardo da Mota Costa
Diretor financeiro	Luiz Fernando Rievers Machado
Diretor jurídico	Paulo César de Souza Andrade

Conselho fiscal – membros efetivos

Achilles Ribeiro Seabra Eiras

Mário Luiz da Cunha

Reinado Altimiras Nogueira Branco

Conselho fiscal – membros suplentes

Márcio de Souza Pereira

Patrick Gomes da Costa



Conselho



Conselho consultivo

Presidente	Mauricio Chebly
Vice-presidente	Mônica de Amorim Ximenes de Souza
Efetivo	Giovanni Baroni
Efetivo	Jamerson Leal
Efetivo	Omar Vieira Filho
Efetivo	Mário Ohana



 **SICOOB** | Obrigado
Secovicred MG

