

AGE | AGO

2020

25 de maio



AGE | AGO  
2020





**AGE | AGO**  
**2020**

# PAUTA | AGE

Assembleia Geral Extraordinária

1. Reforma integral do Estatuto Social do artigo 1º ao artigo 103º.

Tipo: Mensagem                      Número: 119105214  
De: DEORF                              Enviado por: DEORF.OTTO                      Enviado em: 13/12/2019 14:01:12  
Para: 29610 (Sede)                      Recebido por: 296100001.EDILAINE                      Recebido em: 19/12/2019 10:54:06  
Assunto: **COMUNICAÇÃO DE APROVAÇÃO DO PLEITO.**

Nova área de atuação  
e ampliação da base de cooperados

# Bahia

Minas Gerais  
Espírito Santo  
Rio de Janeiro  
São Paulo

A/C do Senhor

ARIANO CAVALCANTI DE PAULA – Diretor Presidente

Assunto: Comunicação de aprovação do pleito.

PE 165868

Prezados Senhores,

Reportamo-nos ao requerimento protocolado em 22 de outubro de 2019, que trata da solicitação de dispensa de projeto visando a dispensa de projeto para a ampliação da área de admissão da Sicoob Secoviced MG para o Estado da Bahia e das condições de associação para a inclusão dos locadores e locatários de imóveis que operam com as imobiliárias associadas, dentro da área de atuação da cooperativa.

2. A propósito, comunicamos a V.Sas. que a Gerente-Técnica do Deorf/GTBHO, por despacho desta data, com base no art. 7º, inciso II, e artigo 10, ambos da Circular nº 3.771, de 4 de novembro de 2015, dispensou a apresentação de projeto para a ampliação pleiteada, ficando essa cooperativa, portanto, habilitada à realização do correspondente ato societário.

3. Lembramos que a reforma estatutária para contemplar a ampliação de área de ação ora solicitada deverá ser deliberada na próxima assembleia geral que a cooperativa realizar e, também, que o acolhimento do pleito está condicionado ao atendimento ao disposto no artigo 9º da Resolução nº 4.434, de 5 de agosto de 2015.

4. A reforma estatutária deverá, ainda, alterar o inciso III do art. 1º (esclarecendo que a área de ação é para fins de instalação de dependências), combinado com a alteração do caput do art. 3º, e facultando a admissão de associados também na Bahia (art. 9º).

Atenciosamente

# REFORMA DO ESTATUTO



## Ampliação da área de atuação da Cooperativa

- Artigo 1, Inciso 3

Área de ação limitada aos Estados de Minas Gerais, Espírito Santo, Rio de Janeiro, São Paulo e **Bahia**.

# REFORMA DO ESTATUTO



## Ampliação da base de cooperados

- Artigo 3, Inciso VIII

Locadores e locatários que operam com as imobiliárias associadas.

# REFORMA DO ESTATUTO



**Art.20** O associado pessoa física admitidos após a constituição, subscreverá, ordinariamente, 100 quotas-partes, no valor R\$ 1,00 cada uma, integralizando, no mínimo, 50% no ato da subscrição e o restante em 30 dias.

**Art.21** O associado pessoa jurídica sem fins lucrativos admitidos após a constituição subscreverão, ordinariamente, 100 quotas-partes, no valor de R\$ 1,00 cada uma, integralizando, 100% no ato da subscrição.

**Art.22** O associado pessoa jurídica admitido após a constituição, subscreverá, ordinariamente, 500 quotas-partes, no valor de R\$ 1,00 cada uma, integralizando, no mínimo, 50% no ato da subscrição e o restante em 30 dias.

**Art.20** No ato da admissão, o associado subscreverá e integralizará, à vista e em moeda corrente, 100 (cem) quotas-partes, no mínimo 50% no ato da subscrição e o restante em 30 dias.

# REFORMA DO ESTATUTO



## Artigo 20

§1º Para o aumento contínuo do capital social, os associados subscreverão e integralizarão, mensalmente (capitalização continuada), os seguintes valores mínimos: Pessoa física 25 (vinte e cinco) quotas-partes, pessoa jurídica 100 (cem) quotas-partes e pessoa jurídica sem fins lucrativos 50 (cinquenta) quotas-partes; sendo que para as pessoas jurídicas sem fins lucrativos, a integralização continuada de capital será facultativa.

## Artigo 20

§1º Para o aumento contínuo do capital social, os associados subscreverão e integralizarão mensalmente: (1) pessoas físicas, 25 (vinte e cinco) quotas-partes e (2) pessoas jurídicas, 50 (cinquenta) quotas-partes. Fica estabelecido que para as pessoas jurídicas sem fins lucrativos, associados pessoas jurídicas na qualidade de empreendedor individual, 2º titular da conta corrente e todos os demais que já possuem capital integralizado acima de R\$ 10.000,00 (dez mil reais), a integralização continuada de capital será facultativa.



**AGO | 2020**





# 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 2019.
2. Destinação do resultado do exercício de 2019.
3. Uso e aplicação do FATES.
4. Fixação do valor dos honorários da Diretoria e da cédula de presença do Conselho Fiscal.
5. Eleição de membros do Conselho Fiscal
6. Assuntos de interesse geral sem caráter deliberativo.

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>	
<b>ATIVO</b>			
<b>Circulante</b>	<b>80.503.130,47</b>	<b>69.301.843,19</b>	
<u>Disponibilidades</u>	246.717,53	127.396,09	
<u>Relações Interfinanceiras</u>	74.853.500,70	64.889.377,99	
Centralização Financeira - Cooperativas	74.853.500,70	64.889.377,99	15,36%
<u>Operações de Crédito</u>	4.639.735,51	3.371.381,62	
Operações de Crédito	4.857.055,33	3.706.455,39	
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(217.319,82)	(335.073,77)	
<u>Outros Créditos</u>	397.529,11	465.108,91	
Créditos por Avais e Fianças Honrados	4.609,60	6.163,47	
Rendas a Receber	354.441,52	392.055,00	
Diversos	41.759,03	72.826,25	
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(3.281,04)	(5.935,81)	
<u>Outros Valores e Bens</u>	365.647,62	448.578,58	
Outros Valores e Bens	317.841,67	336.041,63	
Despesas Antecipadas	47.805,95	112.536,95	
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>6.087.222,82</b>	<b>4.349.249,44</b>	<b>38,95%</b>
<u>Operações de Crédito</u>	6.087.222,82	4.349.249,44	
Operações de Crédito	6.272.725,13	4.510.642,55	
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(185.502,31)	(161.393,11)	
<b>Permanente</b>	<b>1.652.570,70</b>	<b>1.441.423,36</b>	
<u>Investimentos</u>	1.050.192,62	768.481,80	
Participações em Coligadas e Controladas - No País	1.050.192,62	768.481,80	
<u>Imobilizado em Uso</u>	599.432,59	666.855,16	
Outras Imobilizações de Uso	876.767,99	859.921,77	
(Depreciações Acumuladas)	(277.335,40)	(193.066,61)	
<u>Intangível</u>	2.945,49	6.086,40	
Ativos Intangíveis	38.280,43	38.280,43	
(Amortização Acumulada)	(35.334,94)	(32.194,03)	
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>88.242.923,99</b>	<b>75.092.515,99</b>	<b>17,51%</b>

PASSIVO	31/12/2019	31/12/2018	
<b>Circulante</b>	<b>74.968.823,01</b>	<b>64.590.589,72</b>	
<u>Depósitos</u>	73.600.723,68	63.192.422,25	16,47%
Depósitos à Vista	22.801.218,77	15.770.980,19	
Depósitos Interfinanceiros	50.799.504,91	47.421.442,06	
<u>Outras Obrigações</u>	1.368.099,33	1.398.167,47	
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	2.750,28	2.578,72	
Sociais e Estatutárias	511.316,25	501.888,10	
Fiscais e Previdenciárias	103.096,97	98.243,71	
Diversas	750.935,83	795.456,94	
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>13.274.100,98</b>	<b>10.501.926,27</b>	
<u>Capital Social</u>	9.855.151,48	8.305.099,72	
De Domiciliados no País	10.166.181,48	8.534.344,72	18,84%
(Capital a Realizar)	(311.030,00)	(229.245,00)	
<u>Reserva de Lucros</u>	1.953.543,09	1.346.432,44	
<u>Sobras Acumuladas</u>	1.465.406,41	850.394,11	
<b>TOTAL</b>	<b>88.242.923,99</b>	<b>75.092.515,99</b>	

	31/12/2019	31/12/2018
<b>Receitas (Ingressos) da Intermediação Financeira</b>	<b>1.898.183,62</b>	<b>1.677.473,16</b>
Operações de Crédito	1.898.183,62	1.677.473,16
<b>Despesas (Dispêndios) da Intermediação Financeira</b>	<b>(3.186.388,26)</b>	<b>(3.403.049,84)</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.110.422,82)	(2.897.873,51)
Provisão para Operações de Créditos	(75.965,44)	(505.176,33)
<b>Resultado Bruto Intermediação Financeira</b>	<b>(1.288.204,64)</b>	<b>(1.725.576,68)</b>
<b>Outras Receitas / Despesas (Ingressos / Dispêndios) Operacionais</b>	<b>3.847.750,35</b>	<b>3.576.516,65</b>
Receitas (Ingressos) de Prestação de Serviços	2.548.810,28	2.076.229,57
Rendas (Ingressos) de Tarifas Bancárias	2.256.472,30	2.091.106,64
Despesas (Dispêndios) de Pessoal	(2.019.982,88)	(1.703.829,39)
Outras Despesas (Dispêndios) Administrativas	(3.295.975,41)	(3.017.322,05)
Despesas (Dispêndios) Tributárias	(270.066,33)	(246.661,66)
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.603.503,21	4.224.940,00
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	278.406,64	352.770,02
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	(253.417,46)	(200.716,48)

	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
<b>Resultado Operacional</b>	<b>2.559.545,71</b>	<b>1.850.939,97</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>(3.079,10)</b>	<b>(21.458,89)</b>
<b>Sobras / Perdas antes das Destinações</b>	<b>2.556.466,61</b>	<b>1.829.481,08</b>
<b>Destinações legais e Estatutárias</b>	<b>(708.295,76)</b>	<b>(469.657,81)</b>
F.A.T.E.S.	(101.185,11)	(67.093,97)
Reserva Legal	(607.110,65)	(402.563,84)
<b>Lucro / Prejuízo (Sobra / Perda) Líquido</b>	<b>1.848.170,85</b>	<b>1.359.823,27</b>
Juros ao Capital Próprio	(532.764,44)	(487.601,63)
<b>Resultado do Exercício a Disposição da AGO</b>	<b>1.315.406,41</b>	<b>872.221,64</b>



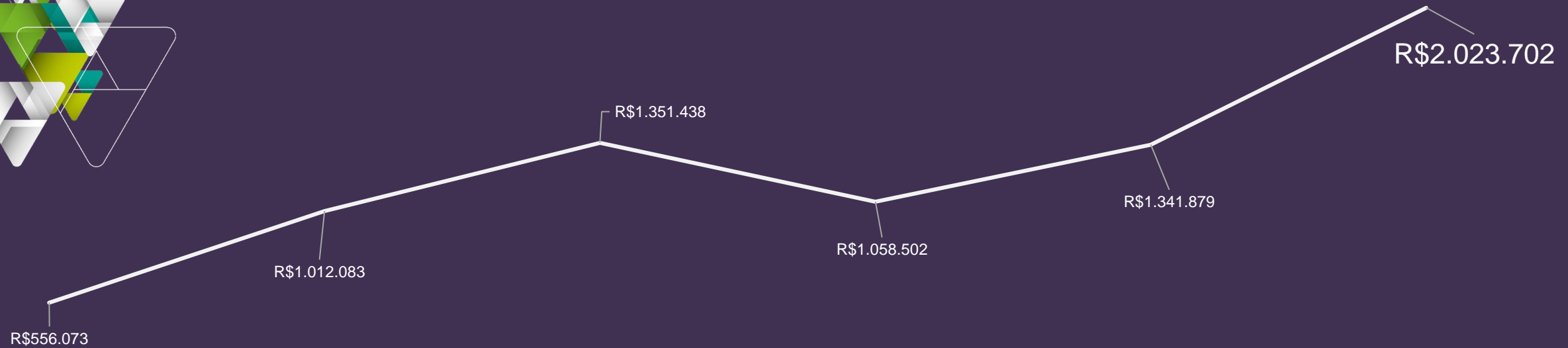
# Leitura do parecer do conselho fiscal



# Destinação dos resultados



	Resultados Exercício 2019	Valores (R\$)
1	Resultado bruto	2.559.545,71
2	Juros ao capital	532.764,44
3	Resultado líquido	2.023.702,17
4	Reversão das reservas de expansão e contingência	150.000,00
5	Fundo de reserva – 30%	607.110,65
6	Fates – 15% <small>Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social</small>	303.555,33
7	Fundo de reserva para expansão e reforma	250.000,00
	<b>Resultado final a distribuir</b>	<b>1.013.036,19</b>



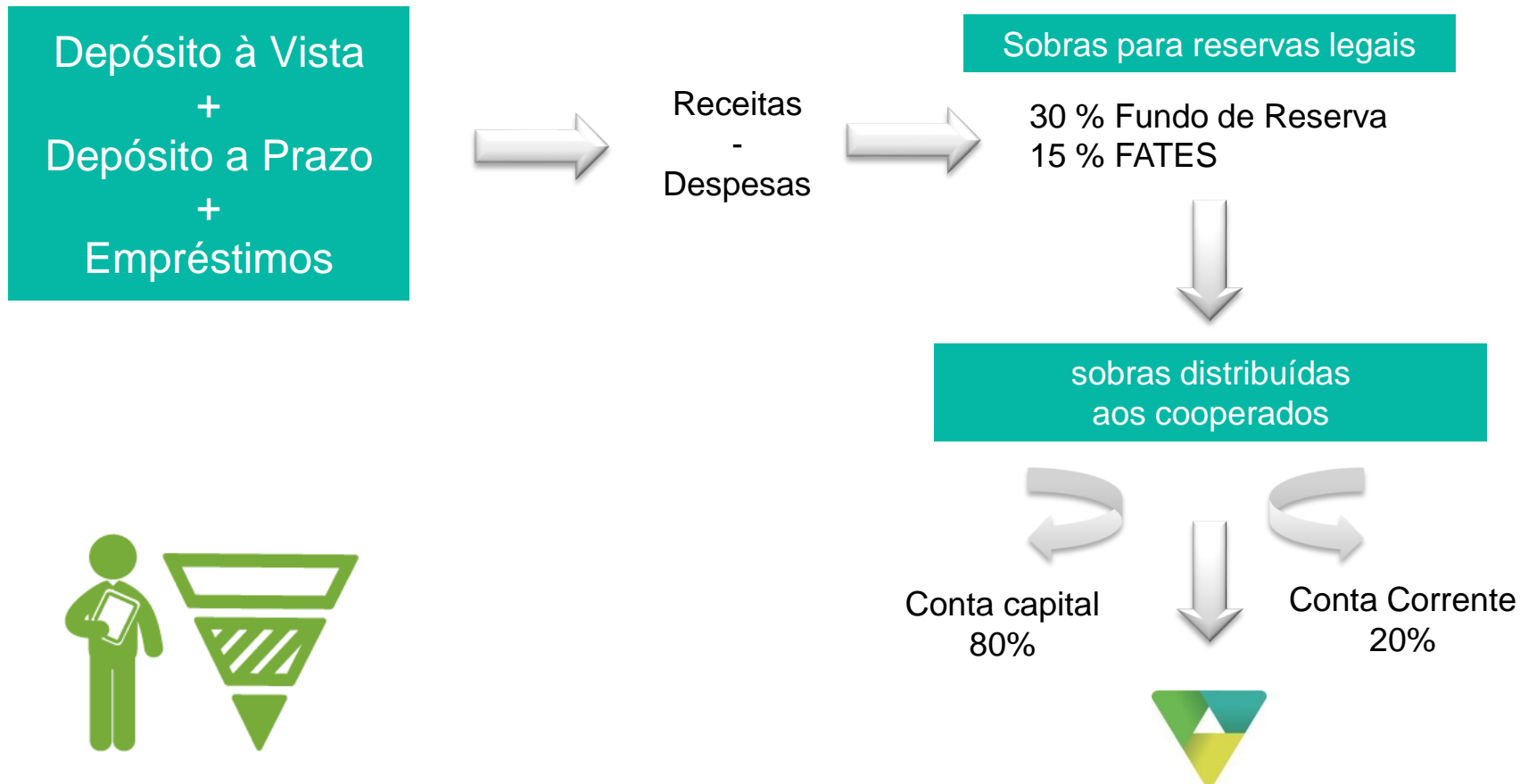
2014	2015	2016	2017	2018	2019
R\$ 556.073	R\$ 1.012.083	R\$ 1.351.438	R\$ 1.058.502	R\$ 1.341.879	R\$ 2.023.702
Variação	82,01%	33,53%	-21,68%	26,77%	50,81%



Resultados ao longo dos últimos anos.

Saldos   2019		Saldos após incorporações
Fundo de reserva	1.346.432,44	1.953.543,09
FATES	13.085,87	316.641,20

FATES: Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social



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.



# Fixação do valor da cédula de presença

	Atual	Novo valor
Conselho fiscal		
Diretoria	R\$ 650,00	R\$ 750,00
Diretor presidente		





# Eleição de membros do conselho fiscal



## Membros

Titulares

Achilles Ribeiro Seabra Eiras

Galba José de Souza

Mário Luiz da Cunha

Suplentes

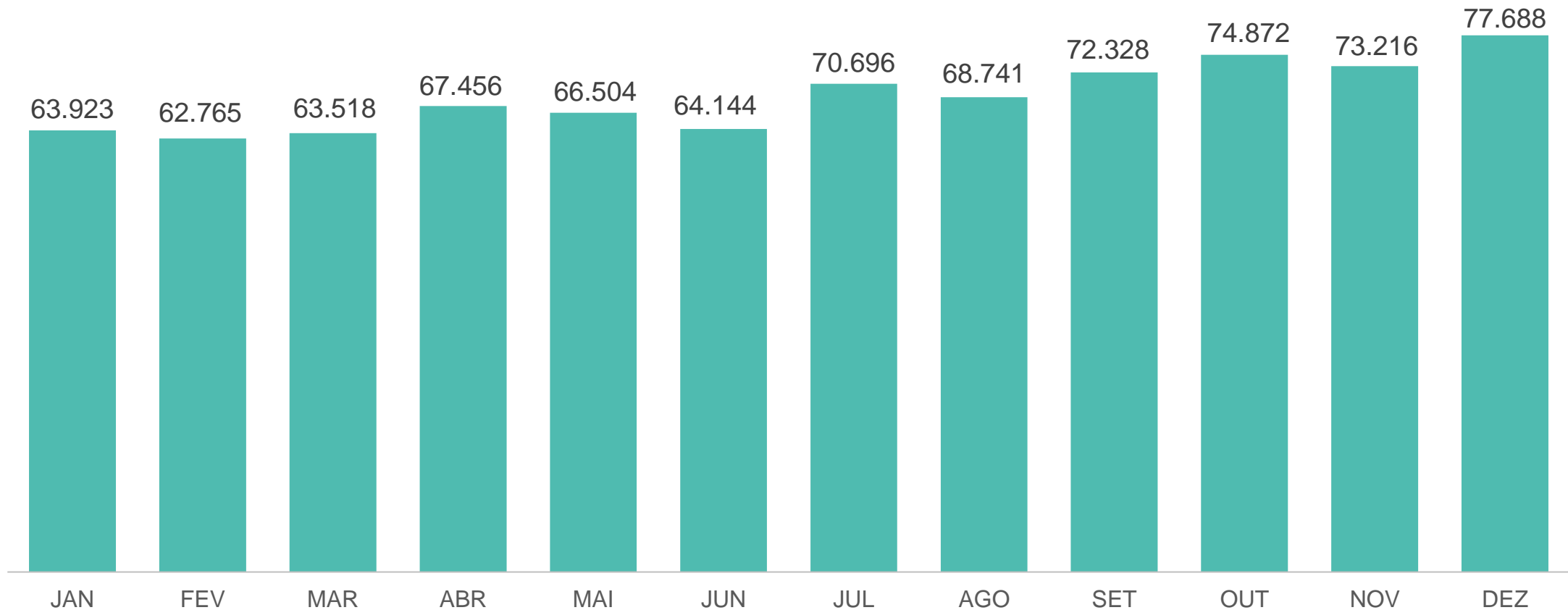
Allan de Aguiar Simões

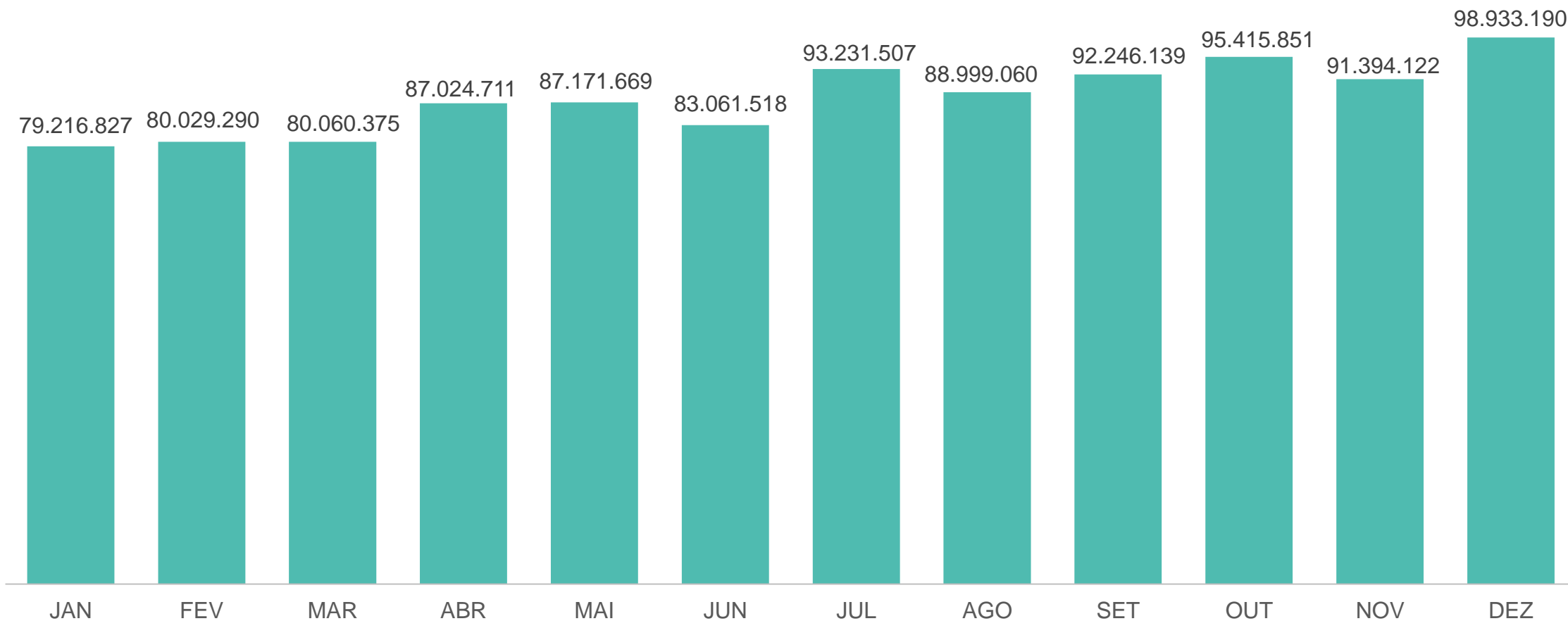
Márcio de Souza Pereira

Reinaldo Altimiras Nogueira Branco



# Resultados 2020





Situação (Saldo médio)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Variação 2018   2019
Cooperados	386	811	1.149	1.466	1.688	1.874	2.074	<b>11%</b>
Depósito à vista	2.791.889	6.936.052	8.607.358	11.889.375	18.118.708	20.766.241	26.560.504	<b>28%</b>
Depósito à prazo	5.351.893	10.407.755	21.221.847	38.908.255	37.020.152	49.159.626	52.687.072	<b>7%</b>
Empréstimos	3.214.163	4.504.269	6.151.139	6.138.550	6.570.844	7.718.294	11.032.464	<b>43%</b>
Capital	2.320.249	3.084.343	3.393.687	4.758.676	6.386.798	8.305.100	9.342.188	<b>12%</b>
Ativos	9.043.488	20.486.380	33.336.794	46.299.962	58.788.705	75.092.515	88.242.923	<b>18%</b>
Resultado	- 228.025	556.073	1.012.083	1.351.438	1.058.502	1.341.879	2.023.702	<b>51%</b>

	Cooperados	Participação nas sobras em Reais
1	PJ Investidora + saldo médio cobrança	84.685,48
2	PJ saldo médio cobrança	32.795,19
3	PF investidora + saldo médio conta corrente	29.100,14
4	PJ investidora + saldo médio cobrança	28.809,17
5	PJ tomadora + saldo médio cobrança	21.101,40
6	PJ tomadora + saldo médio cobrança	18.676,02
7	PJ tomadora	18.123,96
8	PJ tomadora + saldo médio cobrança	14.464,40
9	PJ tomadora + saldo médio cobrança	13.292,52
10	PJ Investidora + saldo médio cobrança	12.456,79



# Ranking Cecremge

Modalidade	Ranking 2016	Ranking 2017	Ranking 2018	Ranking 2019
Cobrança em valor liquidado	2º	2º	4º	4º
Cobrança número de boletos	11º	10º	10º	9º
Depósito à vista	28º	26º	24º	25º
Depósito à prazo	33º	31º	32º	30º
Depósitos totais	32º	31º	32º	30º
Centralização Financeira	24º	27º	22º	22º
Sobras	38º	31º	32º	34º
<b>Ranking Geral</b>	<b>44º</b>	<b>41º</b>	<b>42º</b>	<b>39º</b>





# Novidades

Ajudar é importante  
e agora ficou muito mais fácil.



Uma parceria entre a CMI/Secovi-MG, o Sicoob  
SecovicredMG e o Hospital da Baleia

## O BALEIA PRECISA DE VOCÊ!

Ajude a equipar um profissional da saúde.  
Pedimos o seu apoio para a compra  
de materiais médicos.

### COMO AJUDAR:

Você pode realizar sua doação com qualquer valor por meio  
de depósito ou transferência bancária, os dados são:

BANCO: 756    AGÊNCIA: 4487    CONTA : 3331- 6

A cada boleto pago nos canais eletrônicos do Sicoob  
SecovicredMG você recebe 0,40 centavos de volta.  
Se você for cooperado, doe o seu cash back para o Baleia!

Para doar o cash back envie uma autorização para o email:  
[solicitacao@secovicredmg.com.br](mailto:solicitacao@secovicredmg.com.br)

Assim você ajuda a equipar  
profissionais com luvas, óculos,  
máscaras e aventais.

Ajude o Baleia a salvar vidas!

FAÇA SUA DOAÇÃO!



# Benefícios Exclusivos para Associados CMI – Secovi MG



13 % de desconto nas operações de capital de giro  
Carência de 6 meses na operações de crédito





# Agradecimentos



# Nosso time



<b>FUNCIONÁRIO</b>	<b>CARGO</b>
Alan Flávio Leandro	Analista de Cobrança
Alex Junio da Silva	Analista de Suporte de Sistema Jr
Bruno Eduardo Dionizio Pieroni	Analista Contábil Jr
Carla Alves de Souza Dias	Contadora
Edilaine Dutra Teixeira	Gerente Adm. e Financeiro
Emanuelle da Costa Silva Reis	Atendente de Agência
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
Janaína Carla Simão Mendes	Analista de Marketing
João Pedro Moreira Gomes	Caixa
Lene Selma Alves	Gerente de Relacionamento e Negócios
Letícia Balso de Souza Stasiulevisius	Atendente de Agência
Lívia Alves Do Porto	Assistente de Cadastro
Luana Flávia Braga Pinto	Gerente de Relacionamento e Negócios
Luana Priscila de Paula Rocha	Caixa
Lucimara de Souza Carvalho	Caixa
Lúcio Gualberto Barbosa	Analista de Crédito
Mayara Francielly Ramos	Atendente de Agência II
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
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

