



COOPERATIVAMINUANO

Fortalecendo sonhos, conquistando resultados!

Prestação de contas 2017

www.cooperativaminuano.com.br



Membros do Conselho

DIRETORIA EXECUTIVA

Gestão 2016 à 2019

- JORGE LUIS TODI GOULART - Diretor Presidente
- KARL HEINZ AHLERT - Diretor Financeiro
- CLAUDES FUSIEGER - Diretora Administrativa



Membros do Conselho

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Gestão 2016 à 2019

- CLAUDIO LUIS SCHWADE - Conselheiro Efetivo
- RICARDO DOS SANTOS EULER - Conselheiro Efetivo
- DORALVO DA SILVA DIAS - Conselheiro Suplente
- RICARDO DA SILVA SCHWARZ - Conselheiro Suplente



Membros do Conselho

CONSELHO FISCAL

Gestão 2017 à 2019

- Aldorino Behenck de Souza - Presidente
- Jaime Golfetto - Conselheiro Efetivo
- Wilmar Schroeder Junior - Conselheiro Efetivo
- Claudio Santiago Machado - Conselheiro Suplente
- Eduardo Bock Borba - Conselheiro Suplente
- Marcio Angelo Otto - Conselheiro Suplente



Edital

EDITAL DE CONVOCAÇÃO DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA:

O Diretor Presidente da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO MINUANO, no uso das atribuições que lhe confere o estatuto social, convoca os associados, que nessa data são em número de 2.327 (dois mil, trezentos e vinte e sete), em condições de votar, para se reunirem em ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA, a realizar-se no auditório da empresa AGCO DO BRASIL MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS AGRÍCOLAS LTDA., sita à Avenida Guilherme Schell, 10260, Bairro Industrial, Canoas, RS, no dia 20/03/2018, às 15h15min, com a presença de 2/3 (dois terços) dos associados em primeira convocação; às 16h15min, com a presença da metade mais um dos associados em segunda convocação; ou às 17h15min, com a presença de, no mínimo, 10 (dez) associados em terceira e última convocação, para deliberarem sobre a seguinte ORDEM DO DIA:

ORDEM DO DIA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA:

1. Prestações de contas do Primeiro e Segundo Semestres do Exercício de 2017, compreendendo:

- a)** Relatório da Gestão;
- b)** Balanços;
- c)** Demonstrativos da conta de “Sobras e Perdas”;



Edital

- d) Parecer do Conselho Fiscal;
- e) Parecer da Auditoria de Balanço.

2. Destinação das Sobras Líquidas a distribuir do Exercício de 2017;
3. Destinação do F.A.T.E.S.;
4. Assuntos Gerais.

ORDEM DO DIA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA:

1. Aprovação da Política de Sucessão de Administradores conforme Resolução (C.M.N.) 4.538 de 24 de novembro de 2016;
2. Aprovação da Política de Conformidade (Compliance) conforme Resolução (C.M.N.) 4.595 de 28 de agosto de 2017;
3. Assuntos Gerais.

Obs.: A Assembleia não se realizará na sede da Cooperativa, por falta de acomodações, sendo realizada no endereço acima relacionado.

Canoas, 02 de março de 2018.

Jorge Luis Todi Goulart - Diretor Presidente



Onde estamos – PAC's





Empresas atendidas





Reuniões Pré Assembleares

Participação total de 71 associados:

07/02/2018 – GSI Marau: 21 associados

07/02/2018 – AGCO Ernestina: 23 associados

07/02/2018 – AGCO Ibirubá: 06 associados

08/02/2018 – AGCO Santa Rosa: 07 associados

22/02/2018 – AGCO Mogi das Cruzes: 08 associados

22/02/2018 – AGCO Jundiaí: 05 associados

23/02/2018 – AGCO Ribeirão Preto: 00 associados

09/03/2018 – Banco DLL: 01 associado



Quadro Social

QUADRO EFETIVO:

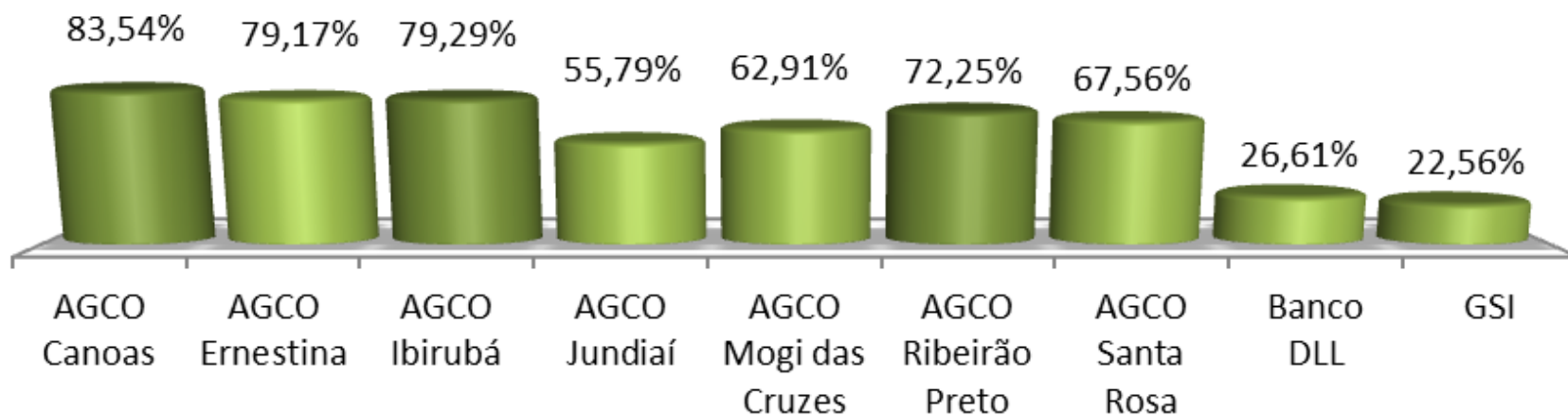
• Nº DE ASSOCIADOS EM 31/12/2016	2.448
• Nº DE ADMISSÕES EM 2017	247
• Nº DE DESLIGAMENTOS EM 2017	(332)
	=====
Nº DE ASSOCIADOS EM 31/12/2017	2.363



Funcionários x Associados

• Posição em 31/12/2017 – 65%

	AGCO Canoas	AGCO Ernestina	AGCO Ibirubá	AGCO Jundiáí	AGCO Mogi das Cruzes	AGCO Ribeirão Preto	AGCO Santa Rosa	Banco DLL	GSI	TOTAL
Funcionários	1.227	24	198	95	755	173	524	218	430	3.644
Associados	1.025	19	157	53	475	125	354	58	97	2.363
Potencial	202	5	41	42	280	48	170	160	333	1.281



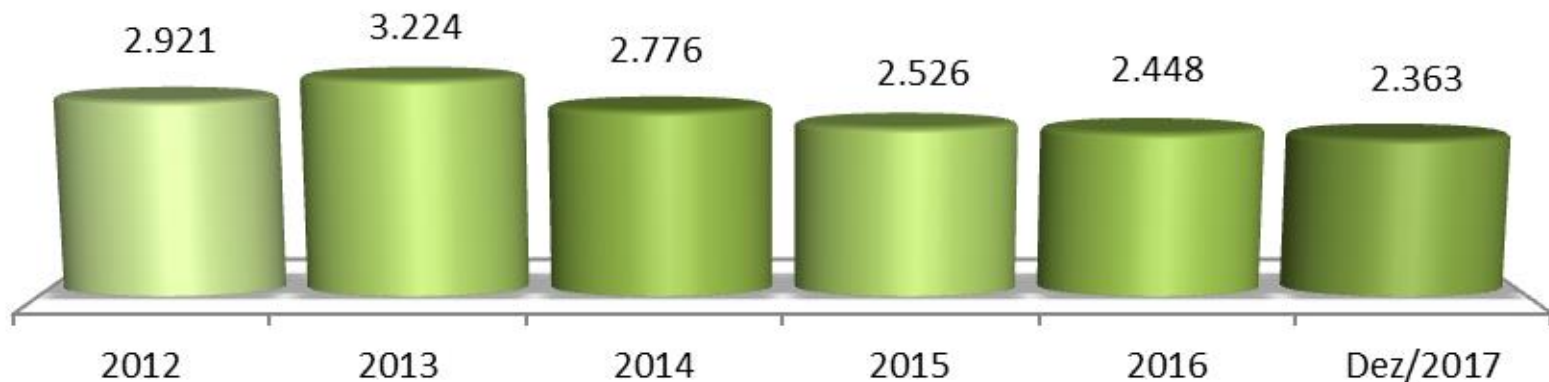


Quadro Social

Evolução do Quadro Associativo

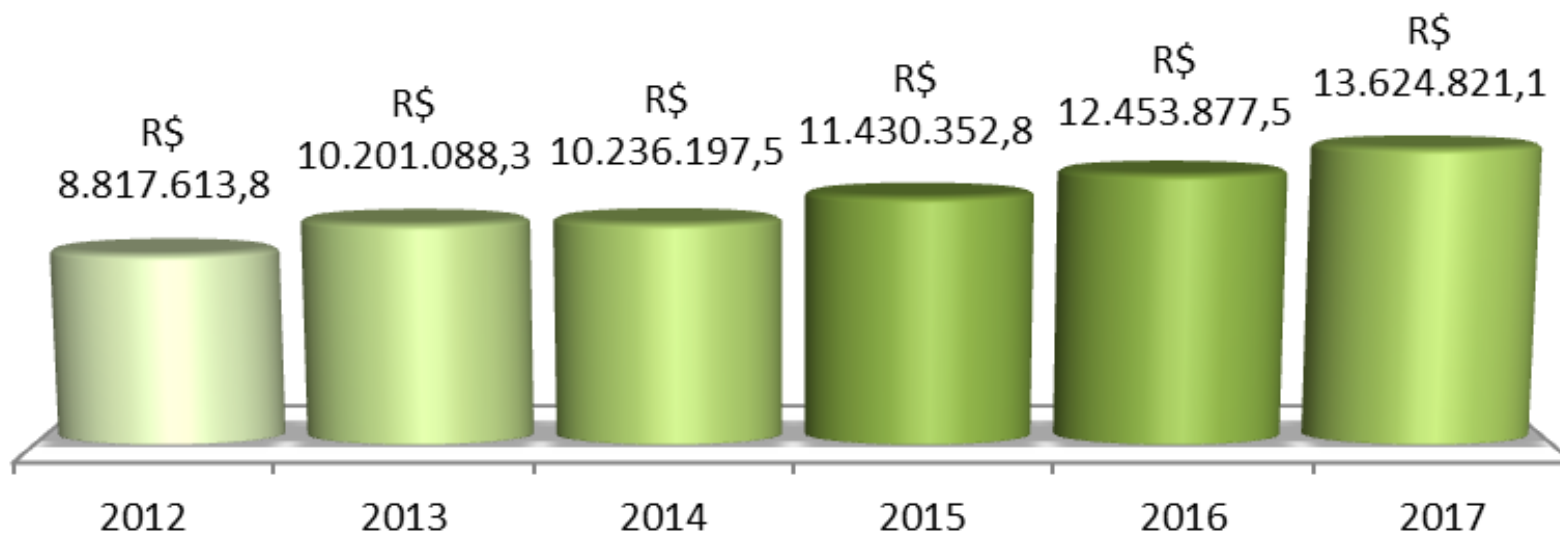
• Posição em 31/12/2017

AGCO Canoas	AGCO Ernestina	AGCO Ibirubá	AGCO Jundiáí	AGCO Mogi das Cruzes	AGCO Ribeirão Preto	AGCO Santa Rosa	Banco DLL	GSI	TOTAL
1.025	19	157	53	475	125	354	58	97	2.363





Capital Social





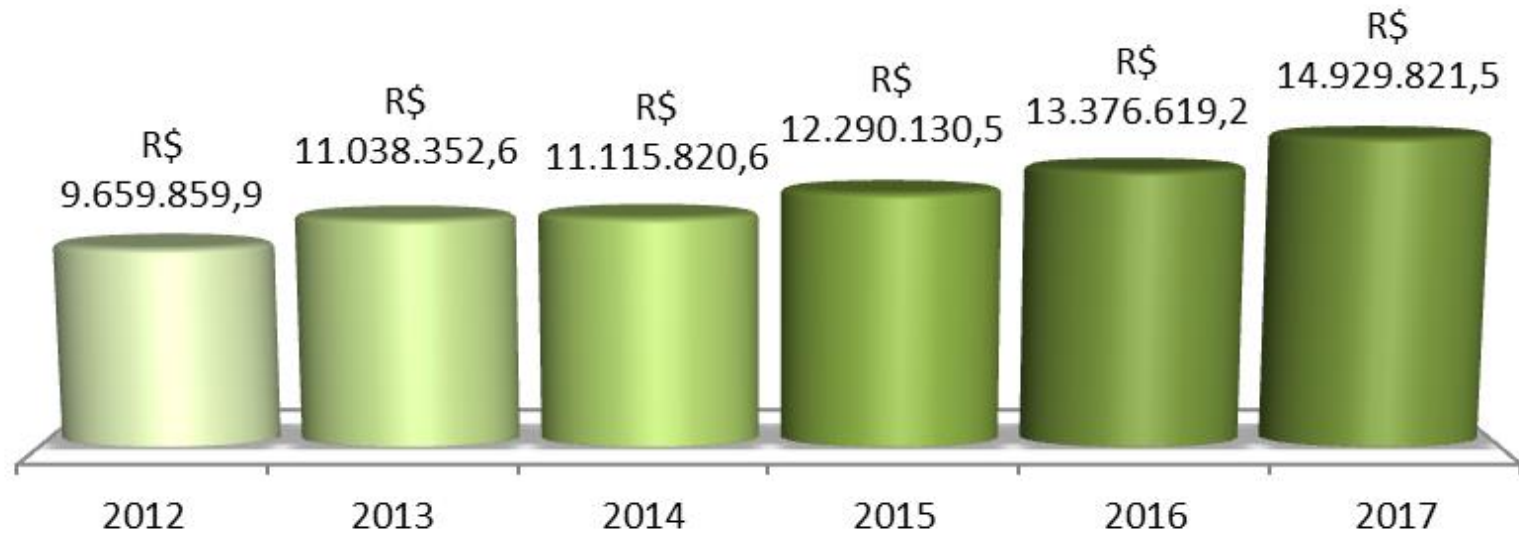
Correção do Capital

Exercício de 2017

MÊS	ÍNDICE (%)
Janeiro	0,7887%
Fevereiro	0,7715%
Março	0,6100%
Abril	0,7506%
Maio	0,5750%
Junho	0,6633%
Julho	0,6370%
Agosto	0,6470%
Setembro	0,6339%
Outubro	0,5750%
Novembro	0,5394%
Dezembro	0,4914%
TOTAL/ACUMULADO	7,9586%

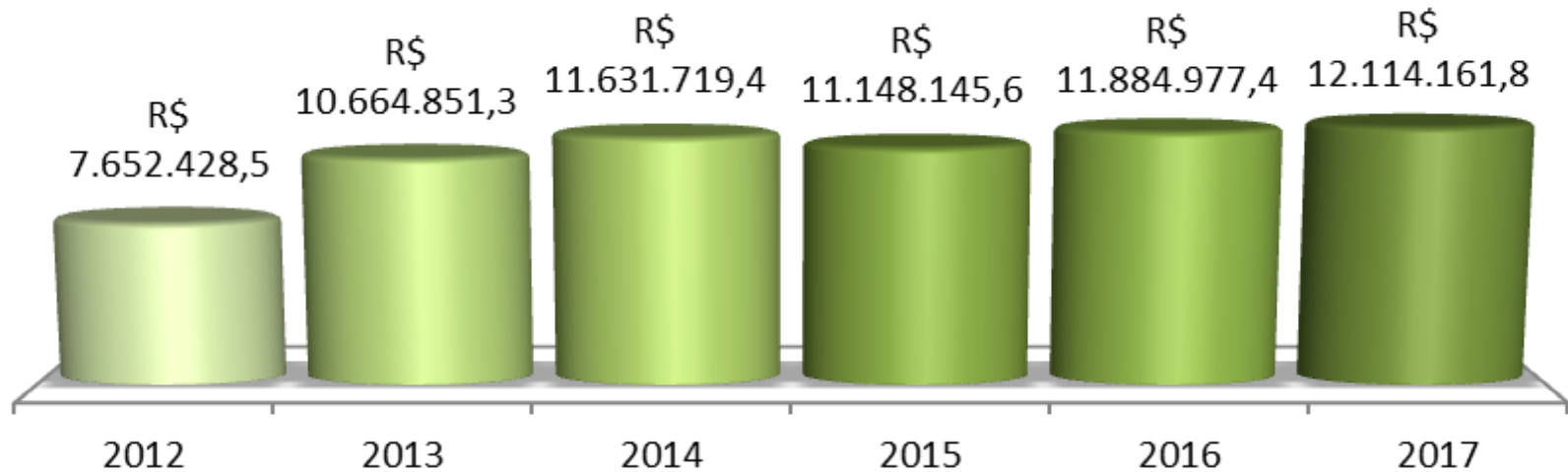


Patrimônio Líquido





Carteira de Empréstimos





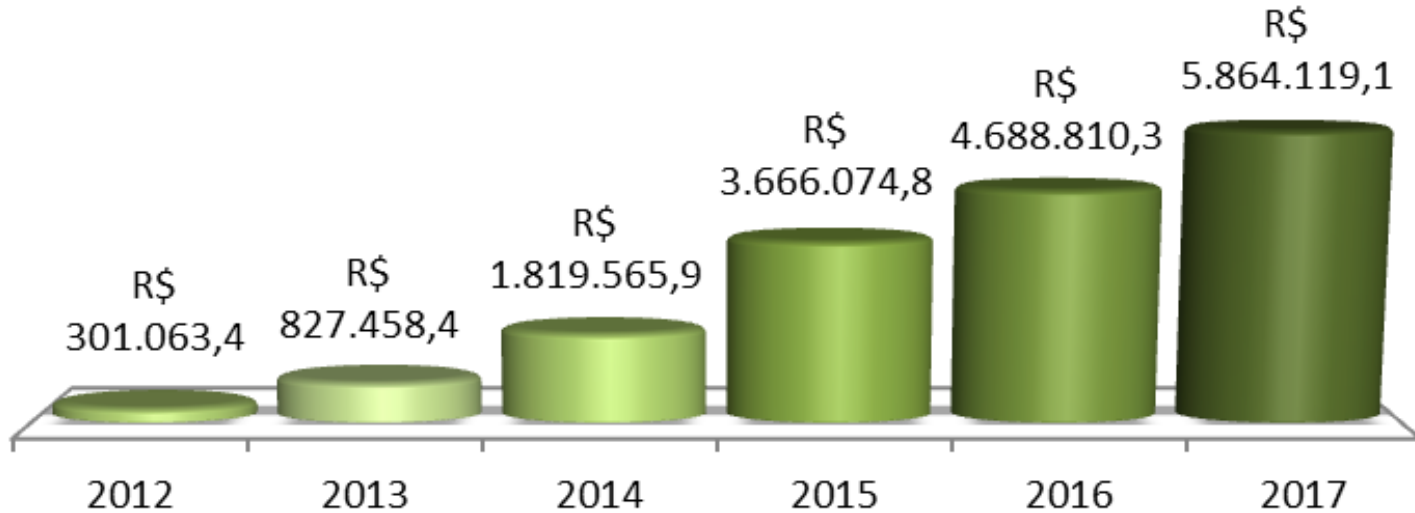
Empréstimos Liberados

Exercício de 2017

Modalidade de Empréstimo	Taxa de Juros	Qtd.	Valor
PESSOAL	2,20% - 2,30%	1.661	R\$ 11.594.847,00
CRÉDI-RÁPIDO	3,30% - 3,50%	680	R\$ 1.503.232,00
13º SALÁRIO	1,95%	181	R\$ 322.544,00
VEÍCULOS	1,80%	56	R\$ 622.981,20
HABITAÇÃO	1,80%	43	R\$ 457.889,74
RESTITUIÇÃO I.R.	1,95%	41	R\$ 82.060,00
ELETROELETRÔNICOS	1,60%	15	R\$ 64.543,00
EDUCAÇÃO	1,60%	9	R\$ 29.685,00
VIAGEM	1,80%	7	R\$ 21.741,00
IPTU / IPVA	1,60%	6	R\$ 8.300,00
SEGUROS	1,50%	5	R\$ 8.152,00
REFIN. HABITAÇÃO	1,80%	4	R\$ 36.433,00
INFORMÁTICA	1,60%	3	R\$ 5.978,00
SAÚDE	1,50%	2	R\$ 9.608,00
ESTÉTICA	1,80%	2	R\$ 14.762,00
CELULARES	1,60%	1	R\$ 904,00
TOTAL.....		2.716	R\$ 14.783.659,94



Aplicações Financeiras





Aplicações em RDC

Exercício de 2017

Mês	Qtd.	Valor
JANEIRO	48	307.631,44
FEVEREIRO	53	288.990,47
MARÇO	84	485.578,11
ABRIL	36	473.305,19
MAIO	254	378.140,93
JUNHO	57	589.339,16
JULHO	61	315.075,79
AGOSTO	60	254.280,16
SETEMBRO	41	317.762,45
OUTUBRO	34	99.551,00
NOVEMBRO	45	110.943,00
DEZEMBRO	22	75.770,00
TOTAL.....	795	R\$ 3.696.367,70



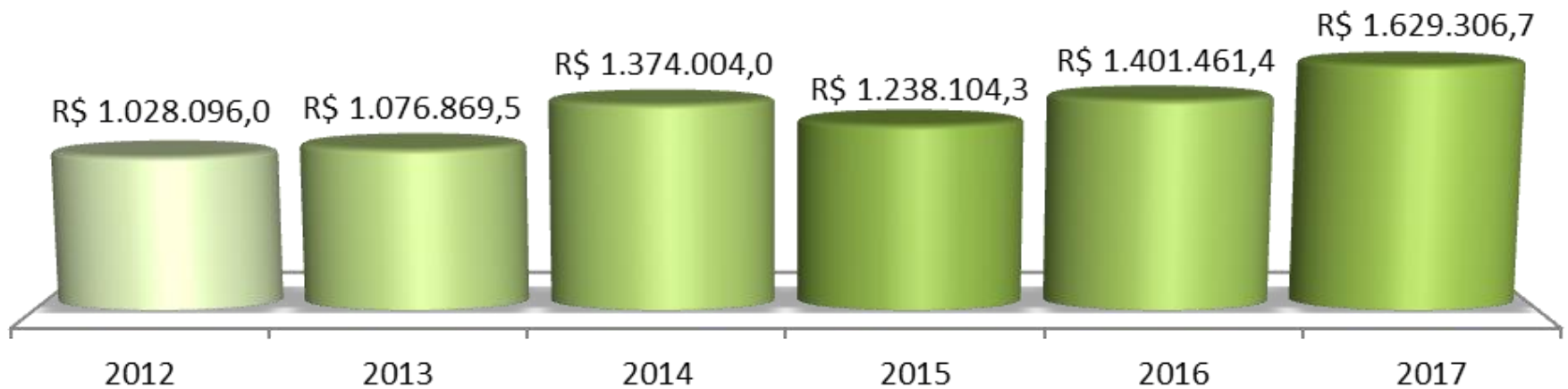
Aplicação financeira

Comparativo de Rentabilidade 2017

2017	POUPANÇA	RDC COOPERATIVA
JANEIRO	0,6858%	0,9761%
FEVEREIRO	0,6709%	0,7774%
MARÇO	0,5304%	0,9454%
ABRIL	0,6527%	0,7067%
MAIO	0,5000%	0,8330%
JUNHO	0,5768%	0,7273%
JULHO	0,5539%	0,7174%
AGOSTO	0,5626%	0,7213%
SETEMBRO	0,5512%	0,5739%
OUTUBRO	0,5000%	0,5788%
NOVEMBRO	0,4690%	0,5107%
DEZEMBRO	0,4273%	0,4838%
ACUMULADO	6,8886%	8,8936%



Sobras e Juros ao Capital





Distribuição de Juros ao Capital e Sobras 2017

VALOR

R\$ 1.629.306,66

Juros ao Capital provisionados no Balanço	R\$ 1.041.966,70
Sobra Líquida a ser rateada	R\$ 587.339,96



Balanço Patrimonial - 30/06/2017

ATIVO	VALORES EM R\$ MIL	PASSIVO	VALORES EM R\$ MIL
CIRCULANTE.....	13.668,00	CIRCULANTE.....	6.487,00
DISPONIBILIDADES.....	8,00	DEPÓSITO A PRAZO.....	5.555,00
TÍT. E VALORES MOBILIÁRIOS.....	8.594,00	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	932,00
Cotas Fundos Investimentos.....	8.594,00	Sociais e Estatutárias.....	579,00
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.908,00	Fiscais e Previdenciárias.....	40,00
Empréstimos.....	5.118,00	Diversas.....	313,00
Provisão p/ Oper. de Crédito....	(210,00)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	14.558,00
OUTROS CRÉDITOS.....	127,00	CAPITAL SOCIAL.....	13.485,00
Diversos.....	127,00	RESERVAS DE LUCROS.....	619,00
OUTROS VALORES E BENS.....	31,00	SOBRAS	424,00
Despesas Antecipadas.....	31,00	FUNDO DE RESERVA	30,00
REALIZÁVEL LONGO PRAZO.....	7.013,00		
Empréstimos.....	7.077,00		
Provisão de Crédito.....	(64,00)		
PERMANENTE.....	364,00		
IMOBILIZADO.....	360,00		
Imóveis.....	336,00		
Imobilizado de Uso.....	249,00		
Depreciações Acumuladas.....	(225,00)		
INTANGÍVEL.....	4,00		
Ativos Intangíveis.....	75,00		
Amortização Acumulada.....	(71,00)		
TOTAL DO ATIVO	21.045,00	TOTAL DO PASSIVO	21.045,00



Balanço Patrimonial - 31/12/2017

ATIVO	VALORES EM R\$ MIL	PASSIVO	VALORES EM R\$ MIL
CIRCULANTE.....	14.527,00	CIRCULANTE.....	7.331,00
DISPONIBILIDADES.....	5,00	DEPÓSITO A PRAZO.....	5.864,00
TÍT. E VALORES MOBILIÁRIOS.....	9.380,00	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	1.467,00
Cotas Fundos Investimentos.....	9.380,00	Sociais e Estatutárias.....	1.080,00
OPERAÇÕES DE CRÉDITO.....	4.866,00	Fiscais e Previdenciárias.....	40,00
Empréstimos.....	5.062,00	Diversas.....	347,00
Provisão p/ Oper. de Crédito....	(196,00)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	14.930,00
OUTROS CRÉDITOS.....	266,00	CAPITAL SOCIAL.....	13.625,00
Diversos.....	266,00	RESERVAS DE LUCROS.....	688,00
OUTROS VALORES E BENS.....	10,00	SOBRAS	587,00
Despesas Antecipadas.....	10,00	FUNDO DE RESERVA	30,00
REALIZÁVEL LONGO PRAZO.....	6.959,00		
Empréstimos.....	7.008,00		
Provisão de Crédito.....	(49,00)		
PERMANENTE.....	775,00		
IMOBILIZADO.....	770,00		
Imóveis.....	768,00		
Imobilizado de Uso.....	249,00		
Depreciações Acumuladas.....	(247,00)		
INTANGÍVEL.....	5,00		
Ativos Intangíveis.....	76,00		
Amortização Acumulada.....	(71,00)		
TOTAL DO ATIVO	22.261,00	TOTAL DO PASSIVO	22.261,00



Parecer do Conselho Fiscal

Autorização BACEN: 0054

Canoas, 31 de janeiro de 2018

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo Minuano, cumprindo o que determina o Estatuto Social e a Legislação vigente, examinou as Demonstrações Financeiras referentes ao Primeiro e Segundo Semestres de 2017, compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstrações de Resultado e Relatório do Conselho de Administração relativos ao período.



Parecer do Conselho Fiscal

Nos referidos exames, o Conselho Fiscal levou em consideração as análises realizadas nos livros, documentos e atos, bem como os critérios e procedimentos contábeis, tudo em consonância com a Legislação atual.

O Conselho Fiscal conclui que as referidas demonstrações refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Cooperativa, pelo que são de parecer favorável que a Assembleia Geral, convocada para tal fim, deva aprovar os aludidos documentos.

Aldorino Behenck de Souza

Jaime Golfetto

Wilmar Schroeder Junior



Parecer de Auditoria

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos Srs. Conselheiros, Diretores e Associados da

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO MINUANO – Canoas/RS

Examinamos as demonstrações contábeis da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo Minuano** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2017, e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e semestre findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da, Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo Minuano em 31 de dezembro de 2017, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Porto Alegre, 29 de janeiro de 2018.

MBAUDIT – AUDITORES INDEPENDENTES S/S

Carlos Alfredo Mog

CRCRS Nº 3.854 e CRCRS Nº 34.612

Fortalecendo sonhos, conquistando resultados!



www.cooperativaminuano.com.br