

A Assembleia Geral da Cooperativa Minuano foi realizada no dia 20/03/2018 às 17h15min, no auditório da empresa AGCO em Canoas. Contou com a presença de 18 associados e do auditor externo da empresa MBAUDIT Auditores Independentes S/S.

ASSUNTOS DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

Foram aprovadas a prestação de contas do primeiro e segundo semestres do Exercício de 2017 e as seguintes destinações:

TOTAL DE SOBRAS E JUROS AO CAPITAL - Exercício de 2017: R\$ 1.629.306,66

- JUROS AO CAPITAL/2017 R\$ 1.041.966,70
- SOBRAS/2017 R\$ 587.339,96

1. JUROS PAGOS AO CAPITAL: R\$ 1.041.966,70

A Cooperativa remunerou o capital do associado em 7,96% sobre o saldo médio da conta capital em 2017, valor 15,53% superior ao apresentado pela caderneta de poupança no mesmo período.

2. SOBRAS: R\$ 587.339,96

R\$ 20.000,00: Fundo para Equalizar a Inadimplência

R\$ 180.000,00: Destinado ao F.A.T.E.S.

R\$ 387.339,96: Rateio proporcional as operações realizadas (Empréstimos e Aplicações)

Saldo médio de Empréstimos/2017: R\$ 11.992.123,35 (68,70%)

Saldo médio de Aplicações/2017: R\$ 5.463.839,10 (31,30%)

2.1 - RATEIO REFERENTE AOS JUROS SOBRE EMPRÉSTIMOS: R\$ 266.102,55

(68,70% rateio proporcional às operações)

Para o associado que pagou juros sobre empréstimos no exercício de 2017, as Sobras de Empréstimos representaram 8,12% de retorno sobre os juros de empréstimos pagos no Exercício de 2017.

2.2 - RATEIO REFERENTE AOS RENDIMENTOS SOBRE APLICAÇÕES FINANCEIRAS: R\$ 121.237,41

(31,30% rateio proporcional às operações)

Para o associado que recebeu rendimentos sobre aplicações financeiras no exercício de 2017, as Sobras de Aplicações apresentaram rentabilidade de 26,36% sobre os rendimentos recebidos no Exercício de 2017, totalizando 11,23%, ou seja, 63% superior à rentabilidade apresentada pela caderneta de poupança no mesmo período e 113,09% do CDI.



Os associados poderão escolher a forma de recebimento dos Juros Líquidos sobre o Capital e das Sobras de 2017, no **período de 02/04/2018 à 30/04/2018** por e-mail ou na Cooperativa, conforme as opções abaixo:

a) INCORPORAÇÃO AO CAPITAL

b) CRÉDITO EM CONTA BANCÁRIA – Somente para valores iguais ou superiores a R\$ 100,00

c) APLICAÇÃO FINANCEIRA – Somente para valores iguais ou superiores a R\$ 100,00

Obs.: Os valores estarão disponíveis para consulta a partir do dia **02/04/2018**. A data para a integralização ao capital, aplicação financeira e crédito em conta bancária será em **29/06/2018**.

ATENÇÃO: Na falta de opção até o dia **30/04/2018**, os valores dos Juros e das Sobras serão **INTEGRALIZADOS NO CAPITAL DO ASSOCIADO, NÃO EM CONTA BANCÁRIA, NÃO PODENDO SER CREDITADOS EM CONTA CORRENTE OU APLICADOS POSTERIORMENTE.**

Os valores de Sobras de Empréstimo, Sobras de Aplicação e Juros ao Capital inferiores a R\$ 100,00 (não cumulativo entre os eventos) ficarão integralizados no capital do associado.

3. DESTINAÇÃO DO FATES: R\$ 218.180,19

SALDO DA CONTA F.A.T.E.S. EM 31/12/2016	R\$ 38.180,19
TRANSFERIDO DA CONTA DE SOBRAS NA ASSEMBLEIA	R\$ 180.000,00

3.1 - BOLSAS DE ESTUDO: R\$ 45.000,00

Serão sorteadas **180 (cento e oitenta) bonificações** no valor de **R\$ 250,00** cada, para incentivo educacional. A regulamentação está disponível no site e na própria Cooperativa. As datas das inscrições e do sorteio serão divulgadas até 30/04/2018.

3.2 - DEMAIS DESTINAÇÕES: R\$ 173.180,19

Carteirinhas de sócios, qualificação dos funcionários e conselheiros, palestras e informativos para associados, brindes e auxílio funeral em caso de óbito do associado ou de seus dependentes legais: doação de 1 (um) salário mínimo vigente no país na data do óbito, no caso de falecimento do associado ou de seus dependentes legais - o benefício será concedido mediante apresentação do atestado de óbito.

ASSUNTOS DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

Foram aprovadas as seguintes pautas:

- 1. Política de Sucessão de Administradores** conforme Resolução (C.M.N.) 4.538 de 24 de novembro de 2016 e o respectivo manual;
- 2. Política de Conformidade (Compliance)** conforme Resolução (C.M.N.) 4.595 de 28 de agosto de 2017 e o respectivo manual.