

A Assembleia Geral da Cooperativa Minuano foi realizada no dia 20/03/2019 às 17h15min, no auditório da empresa AGCO em Canoas. Contou com a presença de 24 associados e do auditor externo da empresa Maciel Auditores S/S.

Foram aprovadas a prestação de contas do primeiro e segundo semestres do Exercício de 2018 e as seguintes destinações:

## **TOTAL DE SOBRAS E JUROS AO CAPITAL - Exercício de 2018: R\$ 1.395.226,28**

- JUROS AO CAPITAL/2018 R\$ 746.435,41
- SOBRAS/2018 R\$ 648.790,87

### **1. JUROS PAGOS AO CAPITAL: R\$ 746.435,41**

A Cooperativa remunerou o capital do associado em 5,40% sobre o saldo médio da conta capital em 2018, valor 15,38% superior ao apresentado pela caderneta de poupança no mesmo período.

### **2. SOBRAS: R\$ 648.790,87**

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

**R\$ 200.000,00:** Destinado ao F.A.T.E.S.

**R\$ 428.790,87:** Rateio proporcional as operações realizadas (Empréstimos e Aplicações)

Saldo médio de Empréstimos/2018: R\$ 11.872.303,79 (64,63%)

Saldo médio de Aplicações/2018: R\$ 6.497.730,07 (35,37%)

#### **2.1 - RATEIO REFERENTE AOS JUROS SOBRE EMPRÉSTIMOS: R\$ 277.127,54**

(64,63% rateio proporcional às operações)

Para o associado que pagou juros sobre empréstimos no exercício de 2018, as Sobras de Empréstimos representaram 8,69% de retorno sobre os juros de empréstimos pagos no Exercício de 2018.

#### **2.2 - RATEIO REFERENTE AOS RENDIMENTOS SOBRE APLICAÇÕES FINANCEIRAS: R\$ 151.663,33**

(35,37% rateio proporcional às operações)

Para o associado que recebeu rendimentos sobre aplicações financeiras no exercício de 2018, as Sobras de Aplicações apresentaram rentabilidade de 42,05% sobre os rendimentos recebidos no Exercício de 2018, totalizando 8,21%, ou seja, 49,15% superior à rentabilidade apresentada pela caderneta de poupança no mesmo período e 127,88% do CDI.



Os associados poderão escolher a forma de recebimento dos Juros Líquidos sobre o Capital e das Sobras de 2018, no **período de 01/04/2019 à 30/04/2019** 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 **01/04/2019**. A data para a integralização ao capital, aplicação financeira e crédito em conta bancária será em **28/06/2019**.

**ATENÇÃO:** Na falta de opção até o dia **30/04/2019**, 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\$ 250.288,78**

SALDO DA CONTA F.A.T.E.S. EM 31/12/2018 R\$ 50.288,78

TRANSFERIDO DA CONTA DE SOBRAS NA ASSEMBLEIA R\$ 200.000,00

#### **3.1 - BOLSAS DE ESTUDO: R\$ 54.000,00**

Serão sorteadas **135 (cento e trinta e cinco) bonificações** no valor de **R\$ 400,00** cada, para incentivo educacional. A regulamentação está disponível no site e na própria Cooperativa. As datas das inscrições e do sorteio serão divulgadas até 30/04/2019.

#### **3.2 - DEMAIS DESTINAÇÕES: R\$ 196.288,78**

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.

### **4. ELEIÇÃO DOS MEMBROS DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

Foram eleitos os seguintes membros para o Conselho de Administração - Mandato 2019 à 2022:

## **Diretoria Executiva**

- Jorge Luís Todi Goulart – Diretor Presidente
- Claudes Fusieger – Diretora Administrativa
- Cláudio Luis Schwade – Diretor Financeiro

## **Conselheiros de Administração Efetivos**

- Ricardo da Silva Schwarz
- Wilmar Schroeder Junior

## **Conselheiros de Administração Suplentes**

- Aldorino Behenck de Souza
- Luiz Antonio Huttner

## **5. ELEIÇÃO DOS MEMBROS DO CONSELHO FISCAL**

Foram eleitos os seguintes membros para o Conselho Fiscal - Mandato 2019 à 2021:

### **Conselheiros Fiscais Efetivos**

- Doralvo da Silva Dias
- Eduardo Bock Borba
- Jaime Golfetto

### **Conselheiros Fiscais Suplentes**

- Cristiano dos Santos Moraes
- Marcio Angelo Otto
- Ricardo dos Santos Euler

## **6. REGULAMENTO DE AUDITORIA INTERNA**

Aprovado o Regulamento de Auditoria Interna conforme Resolução 4.588 do Conselho Monetário Nacional, de 29 de junho de 2017.