

A Assembleia Geral Ordinária Digital da Cooperativa Minuano, foi realizada no dia 26/03/2025, às 18h30min, transmitida da sede da Cooperativa, na Rua Gonçalves Dias, nº 88, sala 1005, Centro de Canoas/RS e contou com a presença de 29 associados.

1. Foram aprovadas a prestação de contas do primeiro e segundo semestres do Exercício de 2024:

Total de Sobras e Juros ao Capital - Exercício de 2024: R\$ 2.017.764,47

- JUROS AO CAPITAL/2024 R\$ 1.463.892,28
- SOBRAS/2024 R\$ 553.872,19

2. Destinação dos Juros pagos ao Capital e de Sobras Líquidas a distribuir do Exercício de 2024:

2.1 - JUROS PAGOS AO CAPITAL: R\$ 1.463.892,28

A Cooperativa remunerou o capital do associado em 7,76% sobre o saldo médio da conta capital em 2024, valor 10,38% superior ao apresentado pela caderneta de poupança no mesmo período.

2.2 - SOBRAS LÍQUIDAS: R\$ 553.872,19

R\$ 50.000,00: Destinado ao F.A.T.E.S.

R\$ 100.000,00: Fundo de Estabilidade

R\$ 403.872,19: Rateio proporcional as operações realizadas (Empréstimos e Aplicações)

2.2.1 - Rateio referente aos rendimentos sobre Aplicações Financeiras: R\$ 363.484,97

Para o associado que recebeu rendimentos sobre aplicações financeiras no Exercício de 2024, as Sobras representaram um acréscimo de 33,98% sobre os rendimentos já recebidos no Exercício de 2024, ou seja, a rentabilidade com acréscimo das Sobras ficou entre 13,11% para as aplicações de até R\$ 100mil (120% do CDI) e 13,84% para as aplicações acima de R\$ 500mil (127% do CDI). Em comparação com a Caderneta de Poupança no mesmo período, os rendimentos corresponderam a 186% e 196% respectivamente. Confira através do link o demonstrativo completo sobre a rentabilidade do RDC em 2024:

https://cooperativaminuano.com.br/wp-content/uploads/2025/03/demonstrativo_rdc_sobras_2024.pdf

2.2.2 - Rateio referente aos Juros sobre Empréstimos: R\$ 40.387,22

Para o associado que pagou juros sobre empréstimos no Exercício de 2024, as Sobras de Empréstimos representaram 0,98% de retorno sobre os juros de empréstimos pagos no Exercício de 2024.



Os associados poderão escolher a forma de recebimento dos Juros Líquidos sobre o Capital e das Sobras de 2024, no **período de 01/04/2025 a 30/04/2025** através do e-mail contato@cooperativaminuano.com.br 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 serão disponibilizados para o e-mail cadastrado do associado a partir do dia **01/04/2025**. A data para a integralização ao capital, aplicação financeira e crédito em conta bancária será em **30/06/2025**.

ATENÇÃO: Na falta de opção até o dia **30/04/2025**, 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 F.A.T.E.S.:

SALDO DA CONTA F.A.T.E.S. EM 31/12/2024	R\$ 35.102,12
TRANSFERIDO DA CONTA DE SOBRAS NA ASSEMBLEIA	<u>R\$ 50.000,00</u>
TOTAL F.A.T.E.S. 2025	R\$ 85.102,12

Destinações: Qualificação dos colaboradores, diretores e conselheiros; palestras, treinamentos e informativos para colaboradores e associados; uniformes e brindes para campanhas; auxílio funeral*.

*Em caso de falecimento do associado ou de seus dependentes legais: doação de meio salário mínimo vigente no país na data do óbito - o benefício será concedido aos dependentes legais mediante apresentação da documentação legal.

4. Eleição dos membros do Conselho Fiscal

Foram eleitos os seguintes membros para o Conselho Fiscal - Mandato 2025 a 2027:

- Angela Oliveira de Mello - Conselheiro Efetivo
- Jair do Nascimento - Conselheiro Efetivo
- Luiz Antonio Hüttner - Conselheiro Efetivo
- Marcia Cristina Ambrosi Pereira - Conselheiro Suplente

5. Eleição dos membros da Diretoria Executiva

Foram eleitos os seguintes membros para a Diretoria Executiva - Mandato 2025 a 2028:

- Wilmar Schroeder Junior - Diretor Presidente
- Cláudio Luis Schwade - Diretor Financeiro
- Jaime Golfetto - Diretor Administrativo

6. Remuneração Conselho Fiscal e Diretoria Executiva

Aprovada a proposta para manter o exercício das funções da Diretoria Executiva e do Conselho Fiscal de forma gratuita, sem remuneração.

7. Aprovada a atualização da Política de Gestão e Sucessão de Administradores

Adaptação para atendimento das novas regras do Conselho Monetário Nacional e alteração do Conselho de Administração para Diretoria Executiva.

8. Aprovada a atualização do Fundo para Estabilidade, criado na AGO/2024 - Resolução CMN nº 4.966/2021

Alterada a data de liquidação do fundo para AGO/2027 e adicionado na destinação dos recursos, absorver ou minimizar os impactos ocasionados pelo aumento de despesas de provisões decorrentes da inadimplência de associados ou desligados.