

# **Relatório da Administração**

## **Exercício 2022**

Prezados Associados,

Na forma da Legislação em vigor, submetemos à sua apreciação as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2022 da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Trabalhadores Portuários da Grande Vitória – Credestiva.

### **1. Apresentação e Política Operacional**

O ano de 2022 representou a consolidação da Credestiva na forma de uma cooperativa independente, estruturando ainda mais produtos e serviços, bem como ampliando o relacionamento com o Sistema Financeiro Nacional, com contratação de novos serviços de integração de transferências por meio do Sistema de Transferências de Reservas (STR), proporcionando maior agilidade, segurança e eficiência ao serviço.

Em 2023 estamos ampliando os serviços, entrando no Sistema de Pagamentos Instantâneos, a fim de disponibilizar as transferências via Pix.

Para atender às demandas de controle e rotinas operacionais, a cooperativa realizou ajustes em seu quadro funcional, com remanejamento de funcionários para estas áreas e contratação de novos profissionais.

### **2. Avaliação de Resultados**

No exercício de 2022 a Cooperativa focou em repassar aos associados uma excelente remuneração aos depósitos a prazo, terminou o exercício com um resultado operacional total de R\$ 227 mil.

Com os pagamentos das demais despesas não operacionais e a destinação de R\$ 17 mil (10%) para o Fundo de Reserva e R\$ 17 mil (10%) para o Fundo de Assistência Técnica,

Educacional e Social (FATES), nossa cooperativa disponibiliza para sua Assembleia Geral Ordinária (AGO) de 2022 o valor de R\$ 136 mil em sobras a ser distribuído para seus associados.

### **3. Ativos**

O ativo total administrado pela Cooperativa totalizou R\$ 14,1 milhões, sendo que seu principal ativo é representado pela carteira de crédito, que atingiu um total de R\$ 9 milhões que, descontadas a provisão, somam R\$ 9,35 milhões no ativo da Cooperativa.

Os Dez Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022 o montante de R\$ 692 mil (8% do total da carteira de crédito).

### **4. Captação**

Entre seu quadro social, a cooperativa possui uma captação total de R\$ 1.695.010,69 assim distribuída:

Depósitos à Vista	R\$ 719.624,94	42,56%
Depósitos a Prazo	R\$ 975.386,54	57,54%

A Credestiva, hoje uma Cooperativa Clássica, tem sua história e estratégia de desenvolvimento marcada pelo período como atuou como Cooperativa de Capital e Empréstimos, o que coloca o Capital Social como a principal fonte de recursos para realização de suas operações ativas.

### **5. Patrimônio Líquido**

Com um quadro de 773 associados, a Credestiva alcançou o valor total no Patrimônio Líquido de R\$ 11,07 milhões, sendo que a principal composição deste patrimônio é representada pelo Capital Social de seus associados, que totalizou R\$ 10,20 milhões. Como principal fonte de recursos para a intermediação financeira, o valor de Patrimônio da Cooperativa cobre, com sobras, as exigências normativas de capital próprio para fazer frente aos seus ativos.

## 6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise cadastral do associado e das características de prazo e garantias da operação. As propostas são submetidas às alçadas competentes, conforme determinado nos normativos internos da Credestiva e atendendo os limites e critérios normativos vigentes.

Para a avaliação das propostas a Cooperativa utiliza todo tipo de consulta cadastral, interna e externa, bem como com aplicação dos critérios de avaliação via *rating* (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez às operações, mitigando o risco de crédito.

A Credestiva adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99.

No Quadro 1, abaixo, apresentamos a divisão da carteira de crédito com base nas definições da Resolução supracitada.

Quadro 1 – Credestiva: Composição da carteira de crédito por nível de risco

NÍVEL DE RISCO	31/12/2022	
	VALOR	PARTICIPAÇÃO
A	R\$ 6.702.196,91	71,7%
B	R\$ 773.218,32	8,3%
C	R\$ 1.119.237,21	12,0%
D	R\$ 315.216,61	3,4%
E	R\$ 211.465,31	2,3%
F	R\$ 52.109,55	0,6%
G	R\$ 87.656,00	0,9%
H	R\$ 90.612,67	1,0%
<b>TOTAL CARTEIRA CLASSIFICADA</b>	<b>R\$ 9.351.712,58</b>	<b>100%</b>

## **7. Governança Corporativa**

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabe ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

Os balanços da Cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos de Administração e Fiscal. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a Cooperativa.

Além da auditoria de balanço acima citada, a Credestiva também se submete a um processo de Auditoria Cooperativa e Auditoria Interna, realizadas por empresas de auditoria independente, devidamente homologadas junto ao Banco Central do Brasil.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão, representadas por suas Políticas e Manuais, elaborados e implantados com o objetivo de cumprir as determinações normativas e estatutárias.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos as Políticas Institucionais que definem os padrões de governança e gestão de riscos da Cooperativa.

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de seus empregados e estagiários, que contempla a remuneração adequada, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional.

Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

## **8. Conselho Fiscal**

Eleito na AGO de 2022, com mandato até a AGO de 2024, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

O Conselho Fiscal da Credestiva reúne-se mensalmente, cumprindo a função estatutária de fiscalizar a gestão da Cooperativa, utilizando, para isso, os documentos contábeis e indicadores financeiros, bem como os relatórios de Controles Internos e das auditorias independentes citadas no item 7 do deste relatório.

## **9. Código de Ética**

Todos os integrantes da equipe da Credestiva aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Credestiva. Todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## **10. Sistema de Ouvidoria**

A Ouvidoria representa um importante canal de comunicação com os associados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria da Credestiva, composto por sistema tecnológico específico, atendimento por e-mail e DDD 0800 883 6248 e integrado com o sistema

informatizado de ouvidoria. Tal estrutura assegura o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários dos serviços e produtos da Cooperativa, além de atuar como canal de comunicação com os associados e integrantes das comunidades onde a cooperativa está presente.

No exercício de 2022, a Ouvidoria da Credestiva não registrou manifestações de associados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

#### **11. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop**

De acordo com seu estatuto, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito- FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil por associado, bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

O Conselho Monetário Nacional (CMN) aprovou resolução que estabelece a forma de contribuição das instituições associadas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), ratifica também seu estatuto e regulamento. Conforme previsto na Resolução nº 4.150, de 30.10.2012, esse fundo possui como instituições associadas todas as cooperativas singulares de crédito do Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

Seguindo a regulamentação vigente, a Cooperativa realiza contribuição mensal ordinária ao Fundo, com valor equivalente a 0,0125% dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, no caso da Credestiva, os depósitos à vista e a prazo.

## **12. Mensagem Final**

Os últimos três anos foram marcados pelos desafios provocados pela pandemia do Coronavírus, que afetou as vidas de toda nossa comunidade e exigiu de nossos funcionários e gestores uma dedicação muito além do costumeiro bom atendimento de nossa equipe.

Superando esses desafios a administração da Cooperativa não mediu esforços para continuar oferecendo o melhor atendimento aos nossos associados, suas famílias e comunidade onde atua a Credestiva.

Estamos entrando no novo ano de 2023 focados na consolidação de sua estrutura independente, desenvolvendo novos produtos e serviços destinados ao atendimento das demandas dos atuais e novos associados.

Agradecemos aos nossos associados pela confiança e apoio, conclamando todos a concentrarem seu movimento financeiro em sua cooperativa. Aos funcionários e colaboradores pela dedicação e reiteramos o compromisso de manter a Cooperativa em um projeto de crescimento sustentável que atenda os interesses dos associados e o desenvolvimento das comunidades de sua área de atuação.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO CREDESTIVA