

Relatório da Administração

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.^a as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2021 da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Magnesita Refratários S.A Ltda - CECREM, na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em novembro de 2021 a CECREM completou 26 anos de fundação, mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito consignado e proporcionando a saúde financeira para seus associados.

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2021, a CECREM obteve um resultado de R\$ 57.694,57 representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 0,99%.

3. Ativos

Os recursos aplicados em fundos somaram R\$3.823.599,49. E a carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

<u>Empréstimos Consignados</u>	R\$	2.145.667,54	100%
--------------------------------	-----	--------------	------

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2021 o percentual de 24,71% da carteira, no montante de R\$530.298,63.

4. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência em dezembro/2021 foi R\$ 5.802.581,77. O quadro social era composto por 991 associados teve um decréscimo de 5,35% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

5. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercado ainda a Cooperativa de consultas cadastrais e com análise do associado através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

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

6. 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 separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva, a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

No exercício de 2021 foi contratado a Auditoria Interna que foi realizada pela Linear Auditores, data-base 04/2021, nos moldes recomendados pelo Bacen e em especial a Resolução 4.879/2020, e também foi contratado Auditoria Cooperativa que foi realizada pela Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa – CNAC, data-base 31/05/2021 e considerou as orientações e definições contidas nos normativos emitidos pelo Conselho Monetário Nacional – CMN e Banco Central do Brasil – Bacen, em especial os requisitos na circular Bacen nº3.799/2016, na resolução CMN nº4.454/2015 e Ofícios Bacen remetidos à CNAC. Salientamos que as cooperativas classificadas como Capital e Empréstimo não estão obrigadas à contratação da Auditoria Externa, que visa a emissão do parecer de auditoria do exercício.

Conforme previsto na Clausula III Termo de Convênio de Prestação de Serviços celebrado entre o SICOOB CENTRAL CECREMGE e a CECREM, formalizado em 30/09/2020, o convênio firmado junto à CENTRAL CECREMGE foi rescindido no dia 30/09/2021. E em 31/12/2021 ocorreu a rescisão do contrato de prestação de serviço de Ouvidoria do SICOOB, levando em conta a elaboração do relatório semestral exigido pelos normativos em vigor.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota a Política de Crédito, aprovado, como dentre outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pelo SICOOB CENTRAL.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal e o Regulamento Eleitoral.

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de seus empregados e dentro de um plano de cargos e salários que contempla a remuneração adequada e o gerenciamento do desempenho de 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.

7. Conselho Fiscal

A administração da Cooperativa é fiscalizada pelo Conselho Fiscal, os membros são eleitos a cada 2 (dois) anos pela Assembleia Geral Ordinária – A.G.O., o mandato vigente, A.G.O. de 2021 até A.G.O. de 2023. 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 os seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

Os membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal participaram do curso on-line de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo – PLD FT, ministrado pelo SICOOB Universidade, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

8. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe da CECREM aderiram, em dezembro/2018, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB Confederação. A partir de então, os novos colaboradores ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

9. Sistema de Ouvidoria

A Ouvidoria, constituída em 2007 representa um importante avanço a serviço dos associados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICCOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício de 2021, não houve demandas a serem respondidas pela Cooperativa.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela confiança e aos colaboradores pela dedicação.

Contagem, 17 de março de 2022.

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados da Magnesita Refratários S.A Ltda
CECREM



Humberto Vidigal Lana
Diretor Presidente



Carlos Alberto Ildelfonso
Diretor Financeiro



Miguel Arcanjo de Barros
Diretor Administrativo