

Relatório da Administração

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis do 1º Semestre/2023 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 2023 a CECREM completará 28 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados.

A atuação juntos aos seus cooperados se dá principalmente através da intermediação financeira, com capitalizações mensais e a concessão de empréstimos consignados.

Contribuindo com a saúde financeira dos cooperados e oferecendo as menores taxas de juros sobre os empréstimos.

2. Avaliação de Resultados

No 1º Semestre/2023 o resultado operacional apurado foi de R\$ 181.558,69 antes das destinações legais e juros ao capital, representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 3,10%.

3. Ativos

Os recursos aplicados em Títulos e Valores Mobiliários somaram o valor de R\$ 3.796.748,57. E o montante da Carteira de Empréstimos o valor de R\$ 2.200.545,48.

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 30/06/2023 o percentual de 23,64% da carteira, no montante de R\$ 520.243,53.

4. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido da CECREM era de R\$ 5.851.266,91. O quadro social era composto por 1.007 associados teve um decréscimo de 8,45% em relação ao período de 31/12/2022.

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, cercando 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 com base em critérios consistentes e verificáveis, amparada por informações internas e externas, contemplando todos os aspectos determinados na Resolução CMN nº 2.682/99 do Bacen.

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 2023 foi contratado:

a) Auditoria Interna (AI) realizada pela Linear Auditores, data-base 31/03/2023, nos moldes recomendados pelo Bacen e Resolução 4.879/2020.

b) Auditoria Cooperativa (AC) realizada pela Bauer Auditores Associados, data-base 30/06/2023, foi baseada nas normas técnicas emitidas pelo Bacen e pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). Dentre elas, citamos: IN BCB 81/2021, Resolução BCB 97/2021, Resoluções CMN nº 4.910/2021, Resolução BCB 130/2021, Resolução CMN nº 3.823/09, Resolução CMN nº 534/16, Resolução CMN nº 4.535/16, Resolução CMN 4.818/2020 e Resolução CMN 4.924/2021; Normas Brasileiras de Contabilidade e Auditoria Independente Profissionais – NBC; Normas Brasileiras de Contabilidade Técnicas de Auditoria Independente de Informação Contábil histórica – NBC TAs; Normas Brasileiras de Contabilidade Técnicas de Asseguração de Informação Não Histórica – NBC TO; Normas Brasileiras de Contabilidade Técnicas de Serviço Correlato – NBC TSC; e Normas Brasileiras de Contabilidade Técnica de Auditoria Interna – NBC TI. Os escopos definidos pelo BACEN foram 110, 116, 211 e 212.

A CECREM não se submeteu a Auditoria Externa no exercício de 2023, conforme faculdade prevista para cooperativas de crédito de capital e empréstimo as quais são dispensadas da contratação dos serviços de Auditoria Externa ou Auditoria das Demonstrações Contábeis, conforme §3º, art. 43 da Resolução 4.434/15.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. A CECREM adota a Política Interna de Empréstimos (PIE), nela está contida a orientação normativa que regulará de modo sistêmico e uniforme, a linha de crédito/empréstimo prevista e definirá os responsáveis por sua concessão, consoante a alçada.

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

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir as normas contábeis e fiscais.

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.Descontinuidade do Conselho Fiscal

Foi deliberado e aprovado na Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária de 24/04/2023 pela descontinuidade do Conselho Fiscal, conforme artigo 6º, §2º, inciso I, da Lei Complementar 196 de 24/08/2022 passando a estrutura de governança segregada em Conselho de Administração e Diretoria Executiva. A Assembleia foi homologada pelo Banco Central do Brasil conforme Ofício 17.273/2023-BCB/Deorf/GTBHO, de 12/07/2023. Face a alteração na estrutura de governança iremos proceder adequações/atualizações que forem necessárias em manuais e políticas e demais relatórios de controles que forem pertinentes.

8.Plano de Implementação

O plano de implementação da Resolução CMN Nº 4.966/2021, estabelecido pelo artigo 76 do normativo prevê para 30/06/2023 cursos/treinamentos para os colaboradores das áreas de contabilidade, risco e gerência, porém essa ação será alocada para 31/12/2023. O motivo seria a falta de definições, cursos e treinamentos referente ao tema.

9.Sistema de Ouvidoria

Em cumprimento à determinação do Bacen, a Cooperativa instituiu o canal de relacionamento à disposição dos cooperados no site www.cecrem.com.br/ouvidoria, para registro de reclamações, sugestões e elogios ou para mediação de conflitos que não tenham sido conciliados no atendimento primário. O tratamento tempestivo dessas informações tem propiciado melhoria nos procedimentos internos e na qualidade dos serviços prestados aos cooperados.

Outro canal de acesso pelo telefone 31 98979-8832 disponível para recebimento de ligação a cobrar, discando 9090 98979-8832 em dias úteis, das 08h às 17h.

No período de 01/2023 a 06/2023 não houve registro procedente na Ouvidoria.

Agradecimentos

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

Contagem, 23 de agosto de 2023.

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



Humberto Vidigal Lana
Diretor Presidente



Miguel Arcanjo de Barros
Diretor Administrativo



Carlos Alberto Idefonso
Diretor Financeiro



Felipe Gonçalves Ferreira
Conselheiro Administrativo



Geraldo Magela Silva
Conselheiro Administrativo