

# Relatório da Administração

Sicoob Credimoc

31 de dezembro de 2022

20  
22

## **Bem-vindos, cooperados e comunidade.**

Seguindo o princípio da informação e prezando pelo valor da transparência, apresentamos neste documento as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 da cooperativa financeira Sicoob Credimoc.

Aqui você também vai conhecer um pouco mais sobre a cooperativa e os resultados que alcançamos juntos no período. Esperamos que aprecie o conteúdo e descubra em nossos números a força do cooperativismo financeiro.

**Boa leitura!**

## Contexto Sicoob



Formado por centenas de cooperativas financeiras espalhadas por todo o Brasil e presente em cerca de 2,2 mil municípios, **o Sicoob é um dos maiores sistemas financeiros do país. Juntas, as cooperativas somam mais de 7 milhões de cooperados que constroem juntos um mundo com mais cooperação, pertencimento, responsabilidade social e justiça financeira.**

## Sustentabilidade

Visando estruturar um ambiente de sustentabilidade sistêmica que integre as práticas sociais, ambientais e de governança (ESG) ao modelo de negócios do Sicoob, todas as organizações do Sistema estão se mobilizando em torno do Pacto pelo Desenvolvimento Sustentável.

Para traduzir aos cooperados e às comunidades os nossos compromissos, contamos com um Plano de Sustentabilidade, Agenda e Relatório de Sustentabilidade, alinhados ao nosso plano estratégico e aderente as diretrizes do Banco Central do Brasil voltadas à Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática. Quer saber mais? Acesse [www.sicoob.com.br/sustentabilidade](http://www.sicoob.com.br/sustentabilidade).



## Nossa cooperativa



O Sicoob Credimoc é uma instituição financeira cooperativa voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados, que, além de contar com um portfólio completo de produtos e serviços financeiros, têm participação nos resultados financeiros e contribuem para o desenvolvimento socioeconômico sustentável de suas comunidades.

## Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva

O Conselho de Administração do Sicoob Credimoc é composto por 09 membros efetivos, eleitos em assembleia. O mandato tem duração de quatro anos e se encerra no momento da posse de seus substitutos. A recondução dos membros é permitida desde que haja renovação obrigatória de um terço dos participantes. Entre suas competências está a definição das diretrizes a serem seguidas pela administração da cooperativa.

Eleito em Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos e se encerra na posse de seus substitutos. 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.

### **Conheça nosso Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Diretoria Executiva**

Nome: Ivalino Martarello

Cargo: Presidente

Nome: Fernando Callfass

Cargo: Vice-Presidente

Nome: Denilso Simionato

Cargo: Conselheiro de Administração

Nome: Fernando Rostirolla

Cargo: Conselheiro de Administração

Nome: João Nadir Rombaldi

Cargo: Conselheiro de Administração

Nome: Adriane Franke Spilmann

Cargo: Conselheiro de Administração

Nome: Alcedir Rama

Cargo: Conselheiro de Administração

Nome: Edson Zape

Cargo: Conselheiro de Administração

Nome: Jeferson Luiz Freitas Comunello

Cargo: Conselheiro de Administração

Nome: Décio Antônio Pavan

Cargo: Diretor Executivo

Nome: Victor Hugo Moresco

Cargo: Diretor Financeiro

Nome: Edinei Conrado Menegas de Vicentin

Cargo: Diretor Comercial

Nome: Alcindo Rossett  
Cargo: Conselheiro Fiscal

Nome: Jair Vieira  
Cargo: Conselheiro Fiscal

Nome: Valdir Zembruski  
Cargo: Conselheiro Fiscal

Nome: Jader Adriel Danielli  
Cargo: Conselheiro Fiscal Suplente

Nome: Agostinho Simionato  
Cargo: Conselheiro Fiscal Suplente

Nome: Cleocir Antonio Giacomelli  
Cargo: Conselheiro Fiscal Suplente

### Direcionadores Estratégicos

- Propósito: Cooperação Financeira e Serviços.
- Missão: Gerar soluções financeiras adequadas e sustentáveis, por meio do Cooperativismo, aos Associados e as suas comunidades.
- Visão: Ser reconhecida como a principal instituição financeira propulsora do desenvolvimento econômico e social dos Associados.

### Pacto de Ética

Todos os integrantes da equipe aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Pacto de Ética e de conduta profissional proposto pelo Centro Cooperativo Sicoob – CCS e os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## Política de Crédito

Nossa atuação dá-se principalmente por meio da concessão de empréstimos e captação de depósitos. Concessão essa que é realizada para cooperados após prévia análise, respeitando limites de alçadas pré-estabelecidos que devem ser observados e cumpridos. Realizamos, ainda, consultas cadastrais e análises através do “RATING” (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.



Nossa política de classificação de risco de crédito está de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de **88,93%** nos níveis de “AA” a “C”.

## Governança Corporativa

A participação nas decisões é um valor que permeia nosso negócio, por isso cada cooperado tem direito a voto nas assembleias. Entre as decisões, está a eleição do Conselho de Administração, que é responsável pelas decisões estratégicas.

Os atos da administração da cooperativa, bem como a validação de seus balancetes mensais e do balanço patrimonial anual, são realizados pelo Conselho Fiscal que, também eleito em Assembleia, é responsável por verificar esses assuntos de forma sistemática. Ele atua de forma complementar ao Conselho de Administração. Neste mesmo sentido, a gestão dos negócios da cooperativa no dia a dia é realizada pela Diretoria Executiva.

A cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo Conselho de Administração e que realiza trabalho em conjunto com o Diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos. O objetivo é acompanhar a aderência aos normativos vigentes, sejam eles internos e/ou sistêmicos (Sicoob Central SC/RS e Sicoob Confederação), bem como aqueles oriundos da legislação vigente.

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

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a cooperativa adota ferramentas de gestão como o Manual de Crédito, que foi aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela central.

Além do Estatuto Social, seguimos 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 todas as normas contábeis e fiscais. Além disso, os integrantes da nossa cooperativa estão em harmonia com o Código de Ética e de Conduta Profissional proposto pelo Sicoob Confederação.

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



## Canais de Comunicação ou Denúncia



### Sistema de Ouvidoria

É um canal de comunicação com os nossos cooperados e integrantes das comunidades onde estamos presentes, em que são atendidas manifestações sobre nossos produtos.

No exercício de 2022, o Sicoob Credimoc - 3075 registrou o total de 02 (duas) manifestações sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela cooperativa. Dentre elas, haviam reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a (Fraudes, Golpes e Sistema Valores a Receber - SVR). Das reclamações, 02 (duas) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos regulamentares, conforme legislação vigente.

### RDR

O Sistema de Registro de Denúncias, Reclamações e Pedidos de Informações (RDR/Bacen) é um aplicativo destinado ao registro e ao encaminhamento de denúncias e reclamações apresentadas ao Banco Central do Brasil por clientes das instituições financeiras, das administradoras de consórcios e das demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A Cooperativa monitora o Registro de demandas dos Cidadãos junto ao (RDR) diretamente relacionadas à Cooperativa. São realizadas as consultas no Centro Administrativo da Cooperativa pela área de Comunicação e são encaminhadas para as áreas e/ou pontos de atendimento correspondentes para o devido tratamento.

Durante o ano de **2022**, **01** registro foi aberto e tratado dentro dos prazos legais.

### Canal do Reclame Aqui

Reclame Aqui, é um canal aberto, o maior site de reclamação e reputação de empresas do país, recebe reclamações de todas as empresas. O CCS é responsável por realizar o monitoramento diário no site do reclame aqui, em nome das cooperativas do Sicoob. Todas as demandas identificadas são encaminhadas para o Sicoob Central SC/RS, que é responsável por enviar a demanda para a singular.

Durante o ano de **2022**, não houve registros de demandas recebida.

## Canal de Indícios e Ilícitude

Em atendimento à Resolução CMN nº 4.859/2020, foi disponibilizado no site da Cooperativa o canal por meio do qual funcionários, colaboradores, clientes, usuários, parceiros ou fornecedores podem reportar, sem a necessidade de se identificarem, situações com indícios de ilicitude de qualquer natureza, relacionadas às atividades da instituição. As mensagens enviadas através deste canal são recebidas e analisadas pelo Sicoob Central SC/RS e em seguida encaminhadas para a Cooperativa. Durante o ano de 2022, não houve registros de demandas recebida.

## Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito



O FGCoop é uma associação civil sem fins lucrativos criada para tornar as cooperativas financeiras tão competitivas quanto os bancos comerciais e proteger as pessoas que depositam sua confiança em cooperativas financeiras regulamentadas. Ele assegura que o cooperado receba seu dinheiro de volta nos casos de eventual intervenção ou liquidação da cooperativa financeira pelo Banco Central do Brasil, até o limite de R\$ 250 mil (duzentos e cinquenta mil reais) por CPF ou CNPJ.

De acordo com o artigo 2º da Resolução CMN nº 4.284, de 05/11/2013, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

## Demonstrações dos resultados consolidados

Data-base: 31 de dezembro de 2022  
(em reais)

Grandes números	% de crescimento	2022	2021
<b>Resultados financeiros</b>	122,63%	R\$ 15.863.124,19	R\$ 7.125.108,88
<b>Patrimônio Líquido</b>	44,66%	R\$ 62.229.239,94	R\$ 43.016.783,78
<b>Ativos</b>	25,24%	R\$ 471.877.399,57	R\$ 376.762,241,93
<b>Depósitos na Centralização Financeira</b>			
<b>Número de cooperados</b>	18%	18.225	15.435

Carteira de Crédito	% de crescimento	2022	2021
<b>Total</b>	-2,15%	R\$ 165.987.514,19	R\$ 169.641.365,91
<b>Carteira Rural</b>	4,38%	R\$ 21.735.713,26	R\$ 20.822.796,58
<b>Carteira Comercial</b>	-3,07%	R\$ 144.251.800,93	R\$ 148.818.569,33

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 28,37% da carteira, no montante de R\$ 47.093.282,87.

Captações	% de crescimento	2022	2021
<b>Total</b>	28%	R\$ 380.250.137,48	R\$ 297.647.209,98
<b>Depósitos à vista</b>	7%	R\$ 113.788.971,56	R\$ 106.214.220,47
<b>Depósitos sob aviso</b>	12%	R\$ 516.733,35	R\$ 459.890,48
<b>Depósitos a prazo</b>	36%	R\$ 237.571.767,37	R\$ 175.252.290,29
<b>LCA</b>	15%	R\$ 10.563.266,29	R\$ 9.214.515,51
<b>LCI</b>	174%	R\$ 17.809.398,91	R\$ 6.506.293,23

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 20,22% da captação, no montante de R\$ 76.134.102,61.

Patrimônio de referência	% de crescimento	2022	2021
<b>Total</b>	47,47%	R\$ 58.320.981,85	R\$ 39.545.378,41

Ivalino Martarello  
CPF: 052.582.789-72  
Presidente

Adriane Franke Spilmann  
CPF: 448.378.529-04  
Conselheiro

Fernando Callfass  
CPF:022.296.149-08  
Vice-Presidente

Alcedir Rama  
CPF:893.225.419-20  
Conselheiro

Denilso Simionato  
CPF:020.109.089-96  
Conselheiro

Edson Zape  
CPF:008.924.499-00  
Conselheiro

Fernando Rostirolla  
CPF:048.311.439-10  
Conselheiro

Jeferson Luiz Freitas Comunello  
CPF:059.550.169-96  
Conselheiro

João Nadir Rombaldi  
CPF: 448.378.529-04  
Conselheiro



Agradecemos aos nossos cooperados pela preferência e confiança e aos empregados pela dedicação.

*Xanxerê/SC, 13 de fevereiro de 2023*

