



*RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO E
PRESTAÇÃO DE CONTAS*

EXERCÍCIO

2 0 2 3

RELATÓRIO

DO

CONSELHO

DE

ADMINISTRAÇÃO

Relatório do Conselho de Administração

Exercício de 2023

Apresentamos à A.G.O., o relatório do exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Como pode ser visto, muito embora as contingências e incertezas apresentadas durante o exercício de 2023, a Cooperativa obteve excelentes resultados financeiros, rentabilizando os recursos de seus cooperados.

As receitas obtidas com a Intermediação Financeira, mais precisamente com Aplicação em TVM somadas com as dos Empréstimos e Financiamento, demonstram a capacidade de a cooperativa honrar com seus custos financeiros de Captação, de Pessoal, Administrativos e outros.

As Sobras do exercício apresentaram aumento no valor nominal em relação aos exercícios anteriores, impulsionado, principalmente, pelo aumento da Taxa SELIC, propiciando excelente rentabilidade dos recursos administrados que tiveram um crescimento sustentável, fazendo com que a cooperativa alcançasse seus objetivos sociais, ao mesmo tempo em que propiciou aos cooperados a realização de investimentos pessoais e profissionais com taxas de juros abaixo das praticadas pelo mercado financeiro.

Da mesma forma, os cooperados aplicadores, também obtiveram excelente rentabilidade dos seus recursos investidos na cooperativa.

Enfatizamos que o trabalho realizado pela administração, por si só, não teria obtido os resultados apresentados, se não tivesse o apoio e a confiança que nos foi depositada por todos os cooperados.

Dr. Alexandre Froes Michelin
Presidente do Conselho de Administração



CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO:

MEMBROS EFETIVOS:

Diretoria Executiva:

Edison Luis Covatti

Avelino Marcos Guarienti

Diretor Executivo

Diretor Adm/Financeiro

CONSELHEIROS:

Alexandre Froes Michelin

Antero Camisa Junior

Francisco Romeu Locatelli Wolff

Jader da Cruz Mesquita

Lieverson Augusto Guerra

Luiz Carlos Leite Pfluck

Marcelo Ribeiro

Rafael De Cecco Baldissera

Rafael Ribeiro Martini

Presidente

Vice-Presidente

CONSELHO FISCAL:

Membros Efetivos:

André Roberto Mozzini

Jarbas Mário Zandoná

Rafael D'Agostini Annes

Membros Suplentes:

Eder Menegassi Martel

Luiz Tadeu Barros Pereira

Maicon Joel Cimarosti

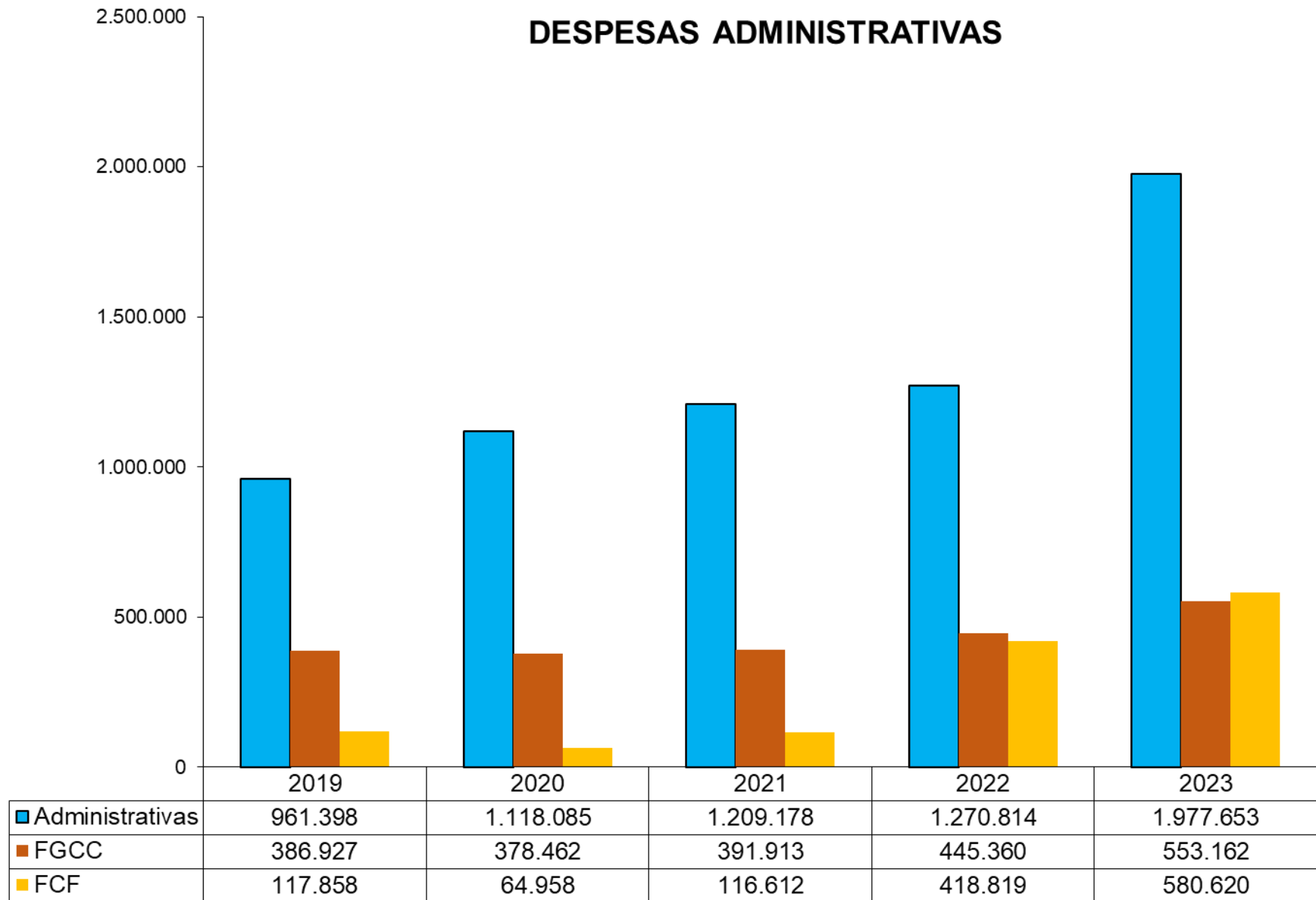


Relatório

Técnico:

Demonstrativos

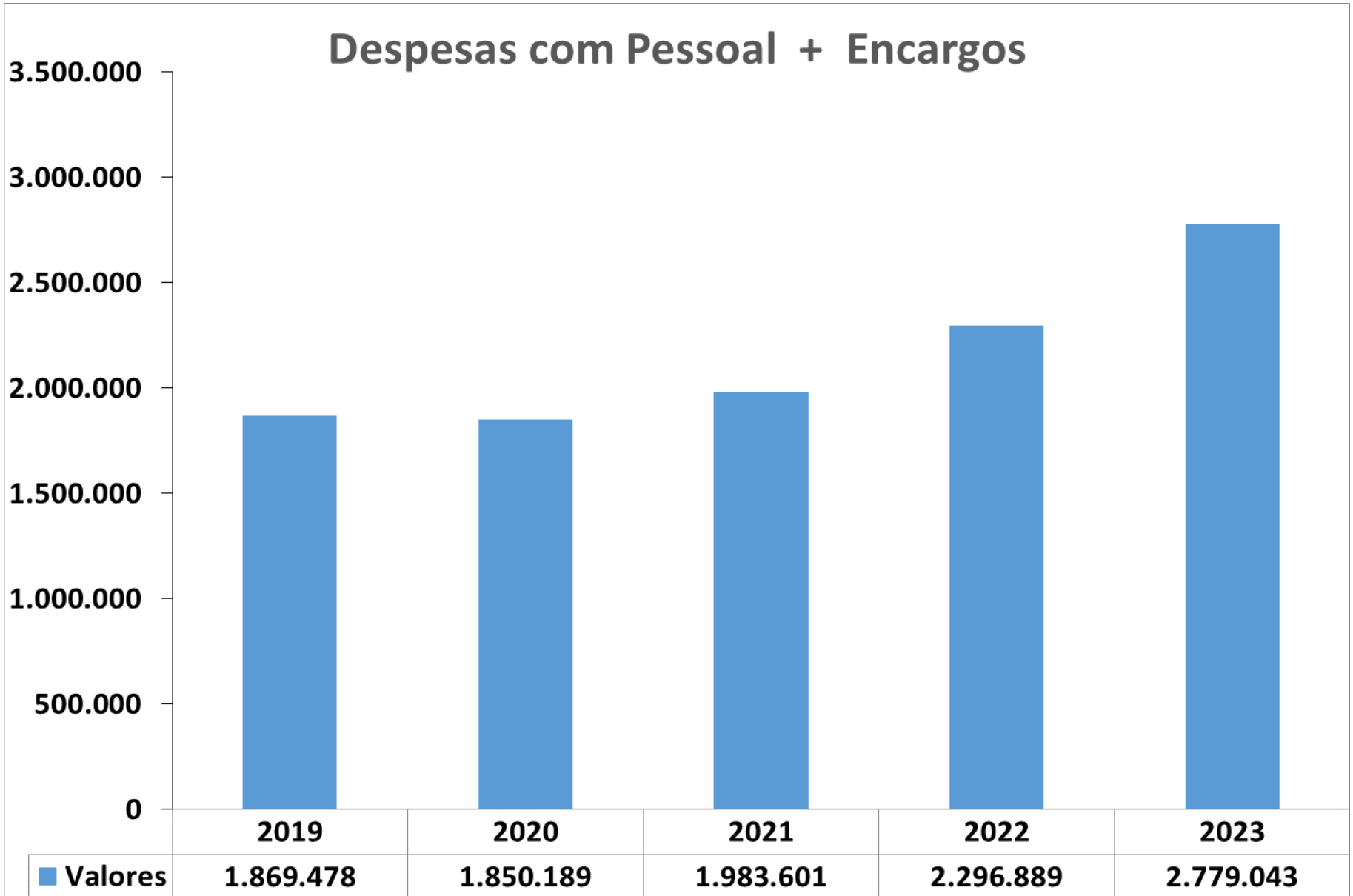
DESPESAS ADMINISTRATIVAS



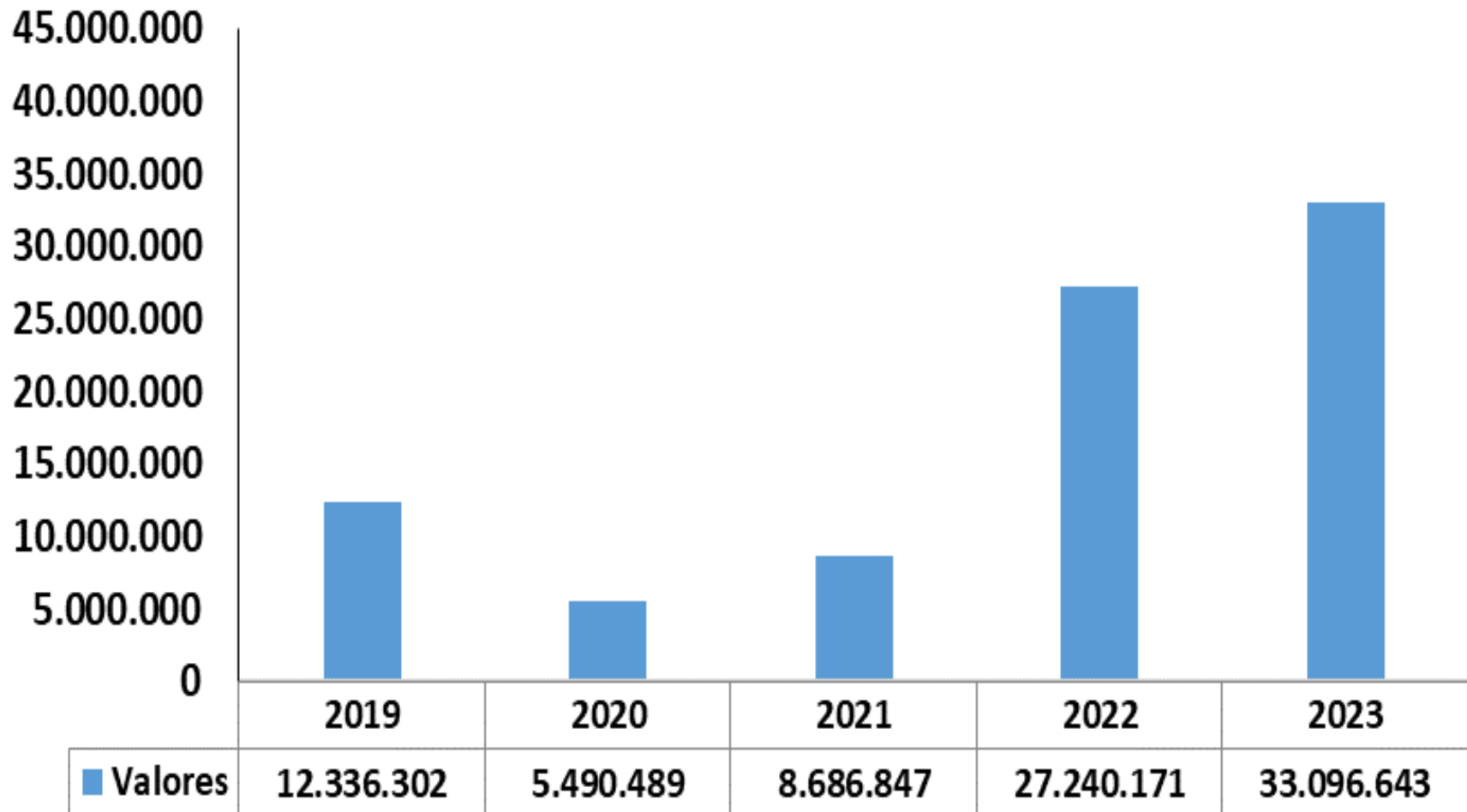
DESPEAS COM CENTRAL CREDISIS E SISTEMA OPERACIONAL



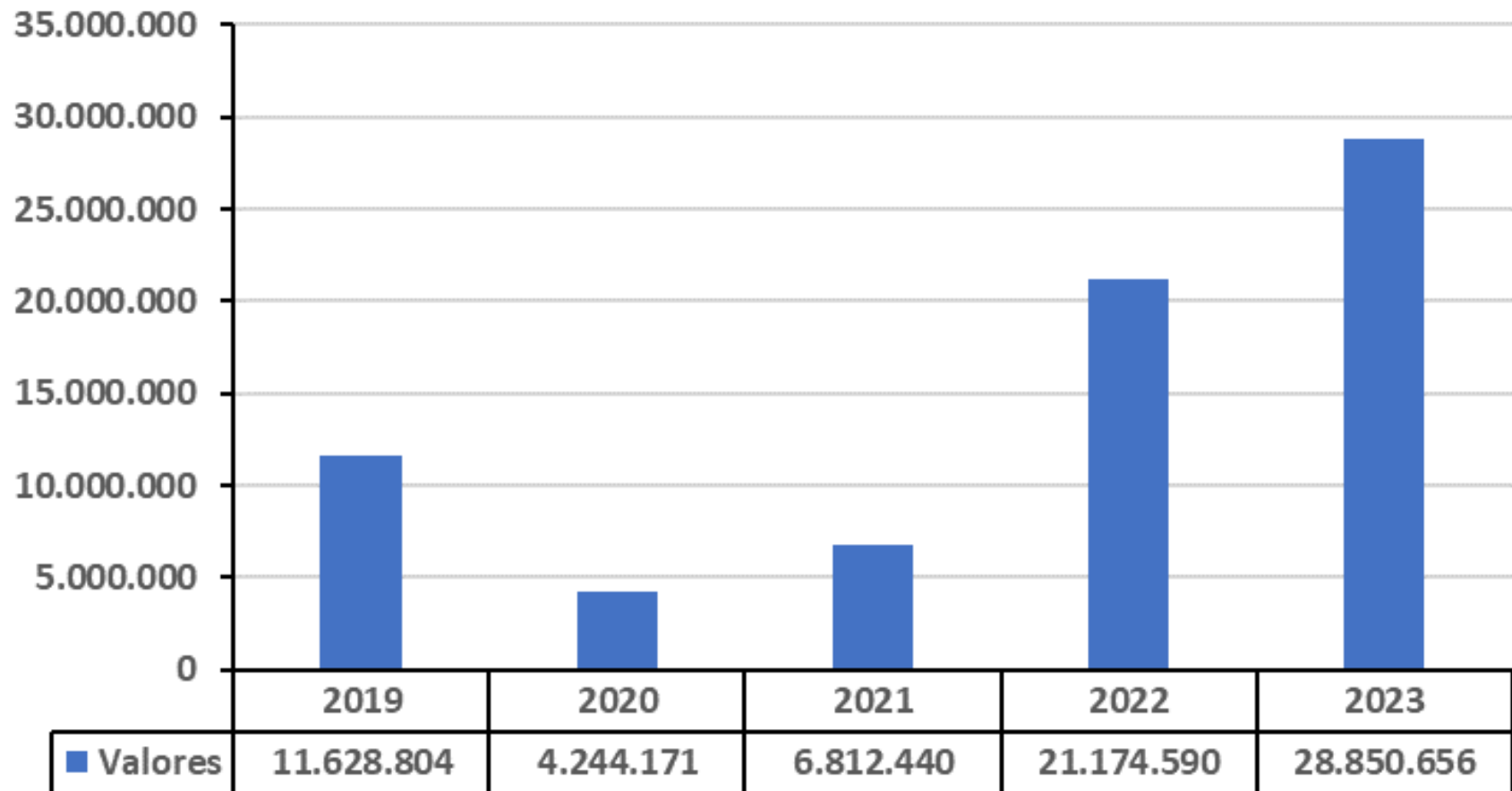
+



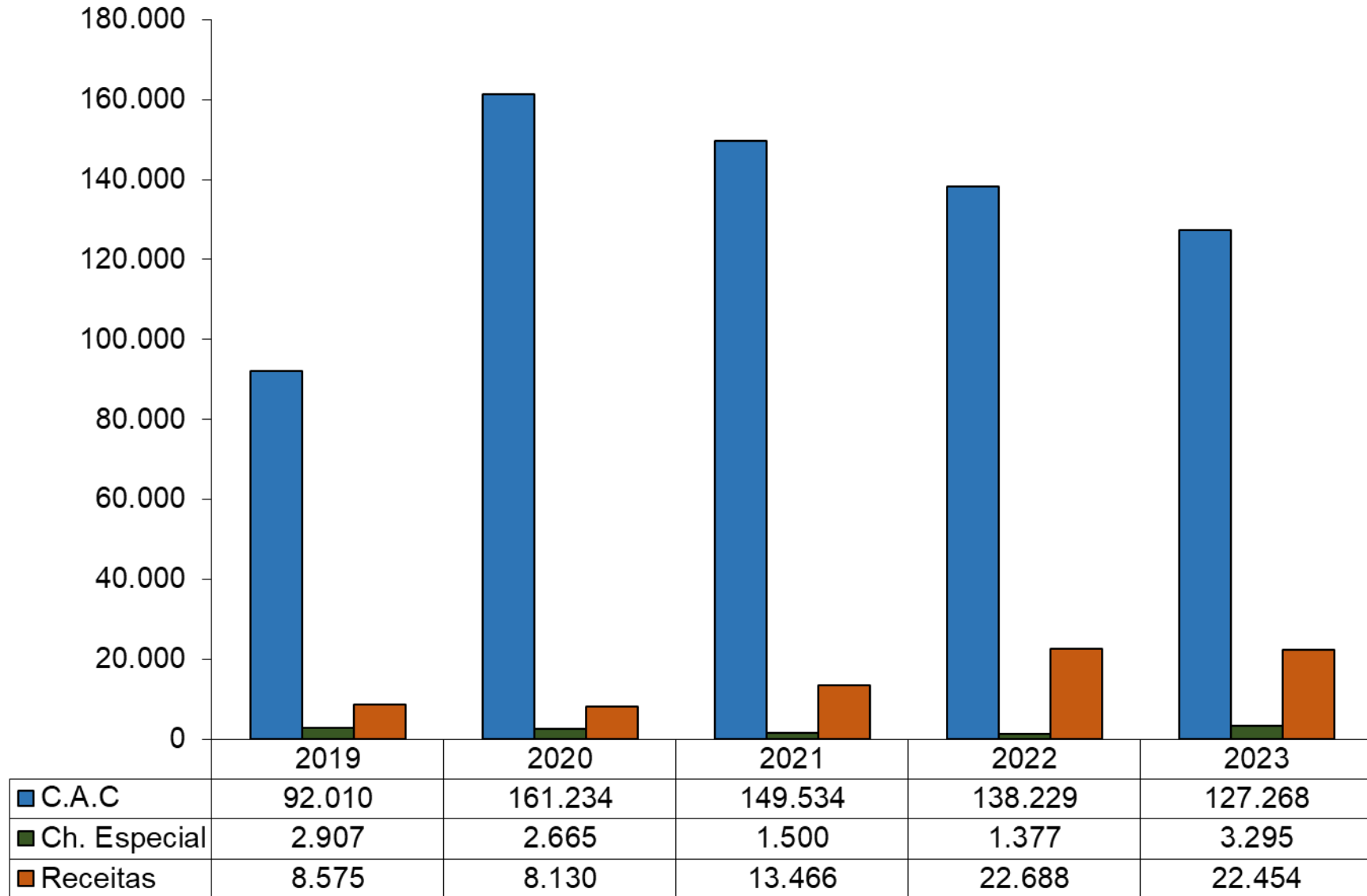
DESpesas de Captação

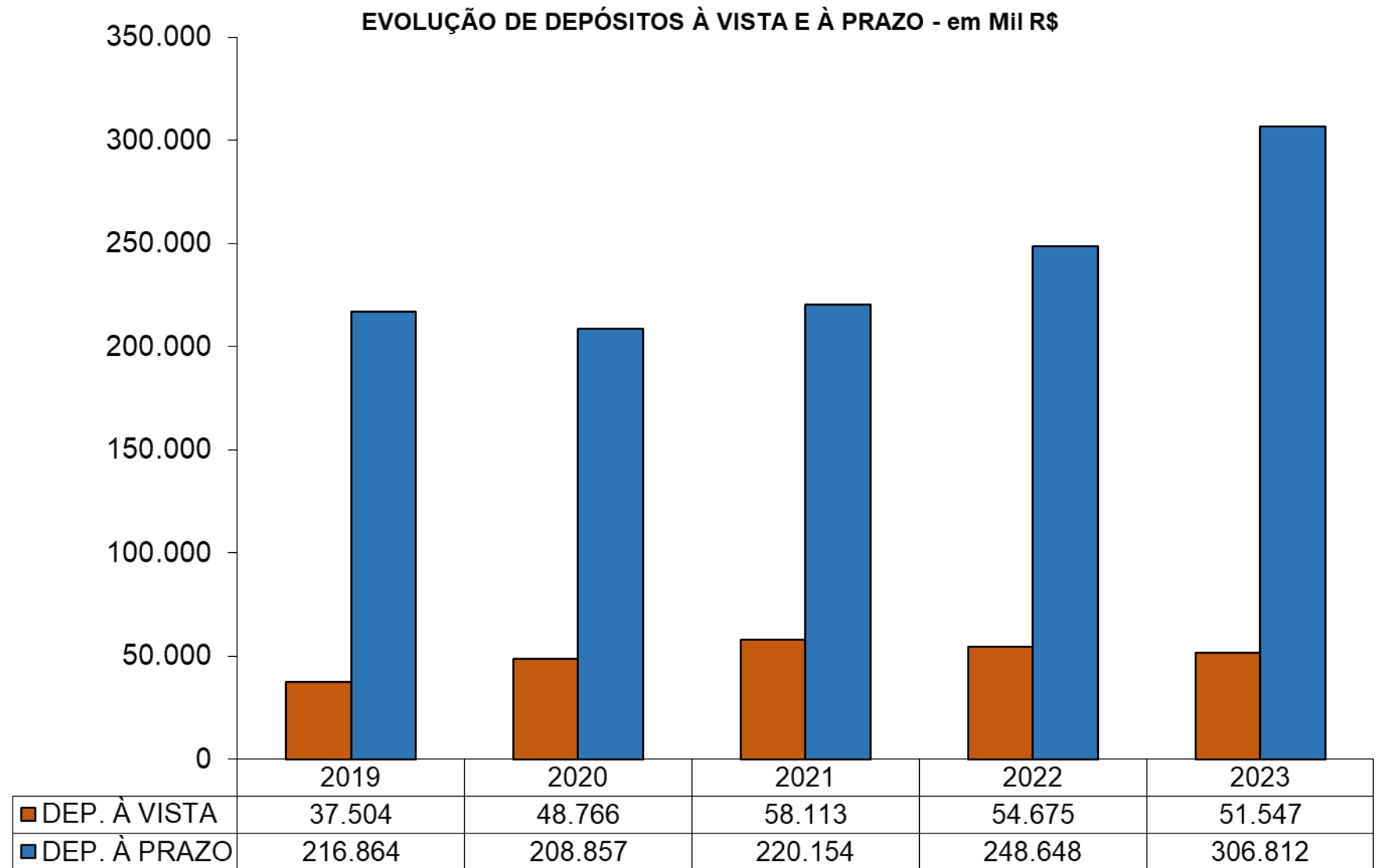


RECEITAS COM APLICAÇÕES - TVM

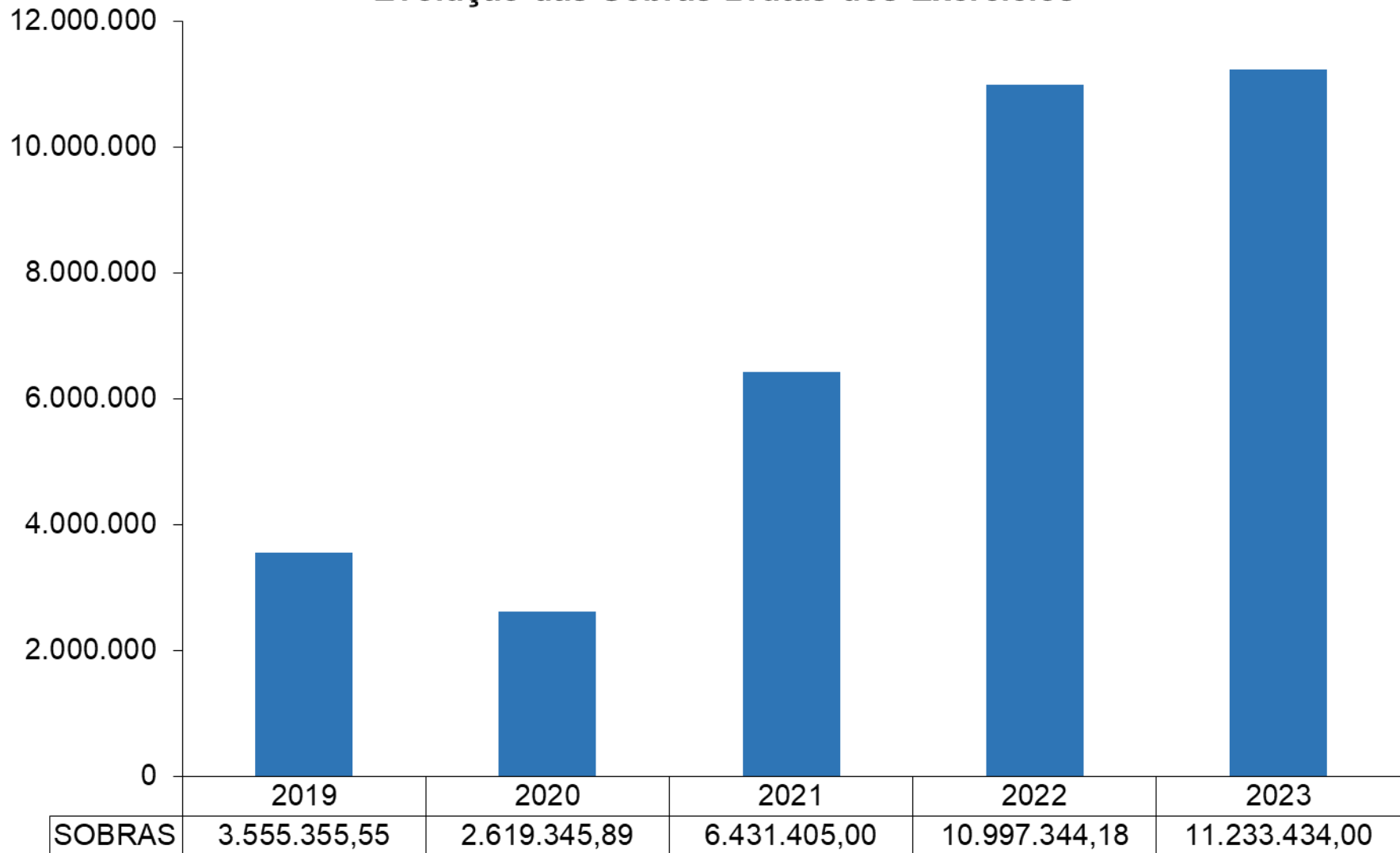


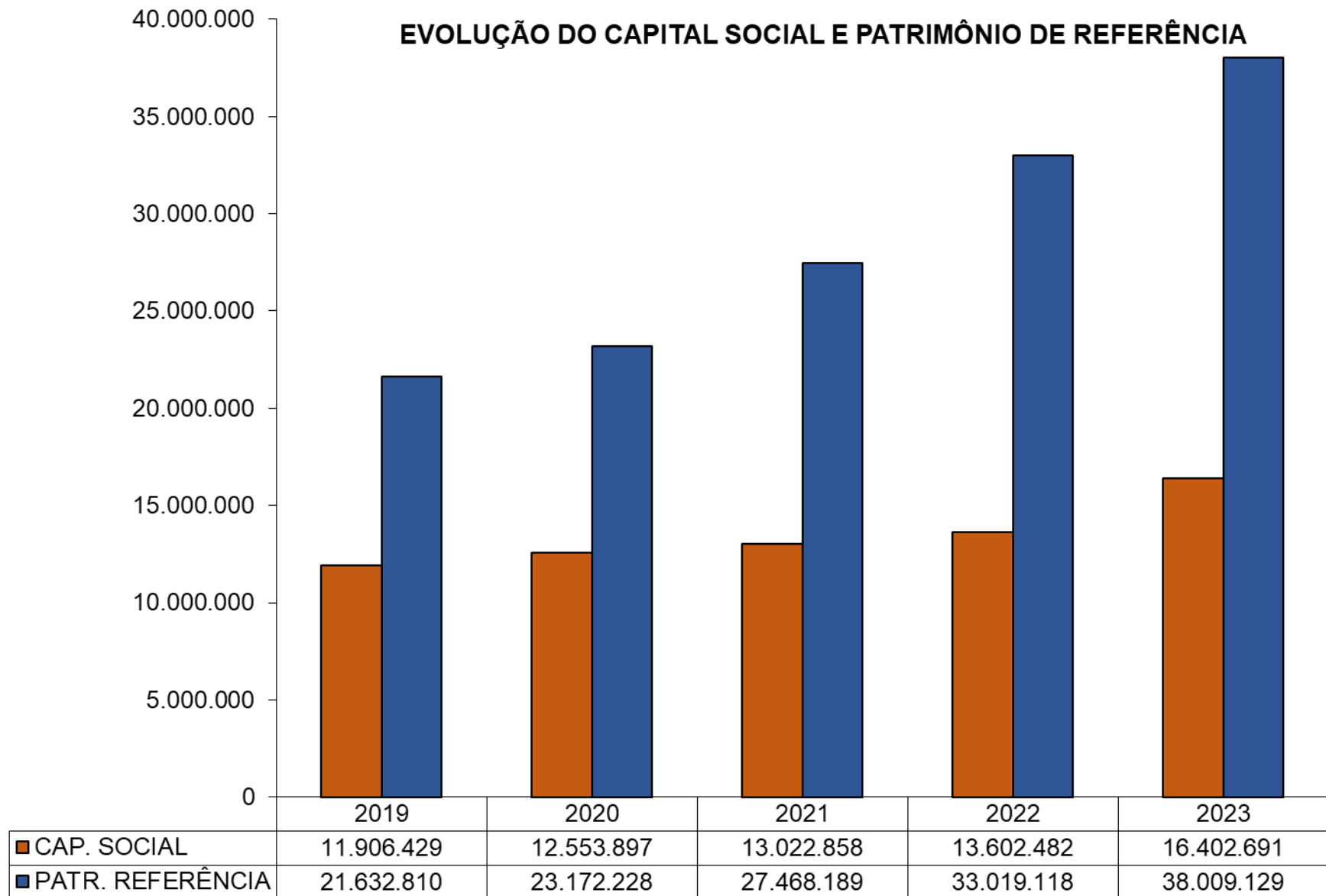
EVOLUÇÃO DOS EMPRÉSTIMOS - EXERCÍCIOS (em mil R\$)

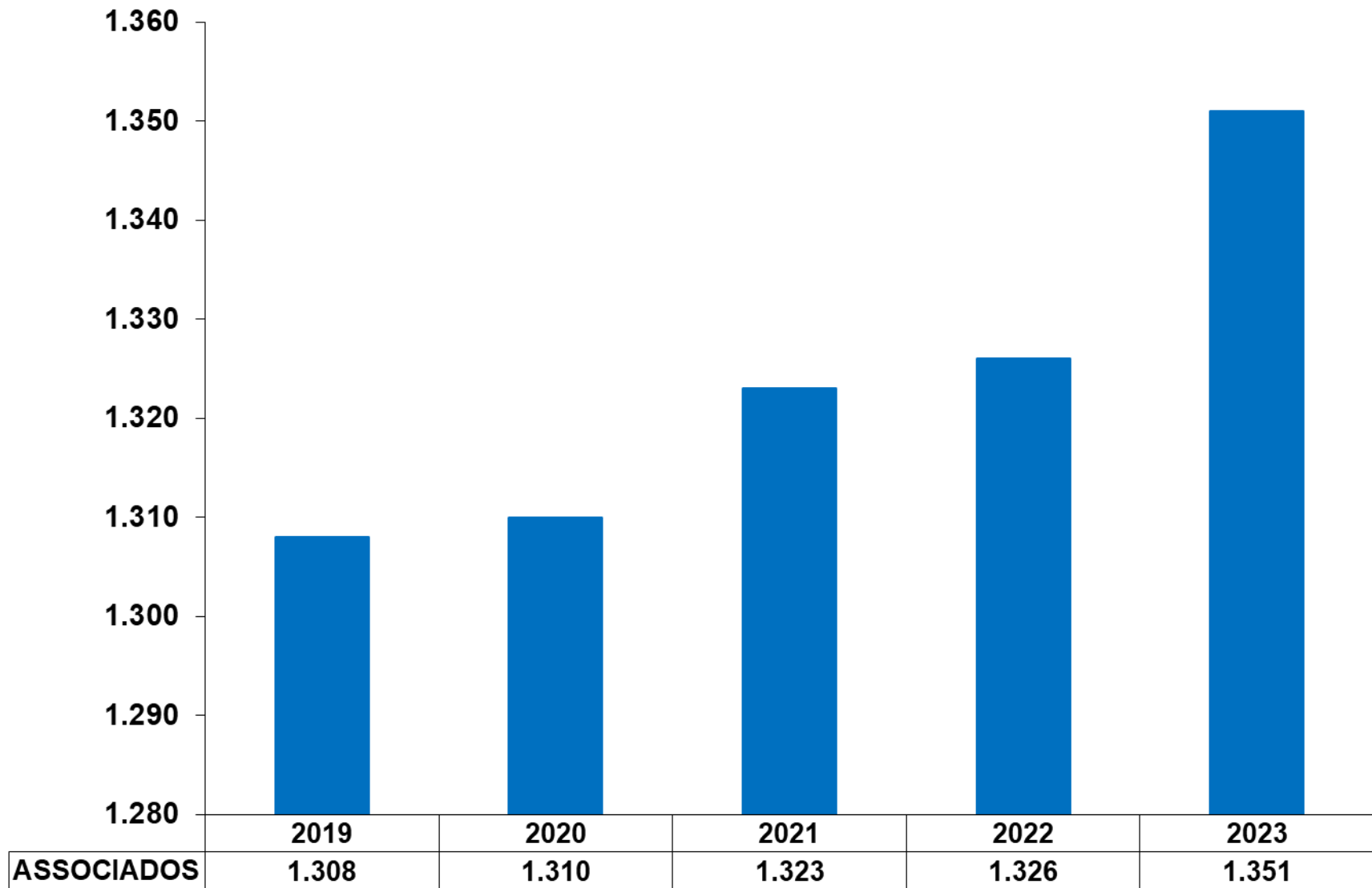




Evolução das Sobras Brutas dos Exercícios





EVOLUÇÃO DO NÚMERO DE ASSOCIADOS - EXERCÍCIOS



BALANÇO GERAL

E

DEMONSTRAÇÃO

DAS

SOBRAS OU PERDAS

DEMONSTRATIVO CONSOLIDADO DO RESULTADO
DO EXERCÍCIO DE 2023*

Rendas	Valores
Rendas de Operações de Crédito	R\$ 22.454.228,69
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	R\$ 28.850.655,64
Rendas de Prestação de Serviços	R\$ 1.026.146,26
Reversão de Despesas com Provisão CLD	R\$ 0,00
Recuperação de Créditos baixados como Prejuízo	R\$ 0,00
Recuperação de Despesas Operacionais	R\$ 0,00
Receitas com Juros Capital Social Central	R\$ 913.465,88
Outras Receitas Operacionais	R\$ 11.273,09
Total das Receitas	R\$ 53.255.769,56
Despesas	
Despesas de Captação	R\$ 33.096.642,64
Despesas FGCoop	R\$ 553.162,20
Despesas Administrativas	R\$ 1.977.653,01
Despesas com Depreciação de Bens	R\$ 176.389,68
Despesas Central CREDISIS + Sistema Operacional	R\$ 1.897.342,84
Despesas com Encargos Sociais	R\$ 483.410,44
Despesas com Pessoal	R\$ 2.295.633,02
Despesas Tributárias S/Atos não Cooperados	R\$ 30.584,13
Despesas Tributárias – Municipais	R\$ 4.230,45
Outras Despesas Operacionais	R\$ 124.262,05
Despesas com Provisão p/CLD	R\$ 802.405,29
Remuneração Fundo de Contingência	R\$ 580.619,79
Total das Despesas	R\$ 42.022.335,54
Sobras Brutas Acumuladas do Exercício	R\$ 11.233.434,02
Juros ao Capital Social Integralizado	R\$ (1.875.043,06)
Destinação ao FATES de Atos não Cooperados	R\$ (80.974,18)
Reversão de Despesas ao FATES	R\$ 174.294,51
Ajuste de exercício anterior	R\$ (597,48)
Sobras Brutas antes das destinações legais	R\$ 9.451.113,81
Reserva Legal	R\$ (945.111,38)
F.A.T.E.S.	R\$ (472.555,69)
Fundo de Contingência Fiscal	R\$ (945.111,38)
Sobras Líquidas do Exercício após destinações Legais	R\$ 7.088.335,36
Capital Social	R\$ 16.402.691,44
Reserva Legal – Acumulada	R\$ 8.860.167,89
Reserva para Contingência Fiscal - Acumulada	R\$ 5.657.934,40
Patrimônio Líquido	R\$ 38.009.129,09

(*) Os dados apresentados neste resumo, foram extraídos do balanço remetido ao BACEN, cuja íntegra está à disposição dos associados.

DISTRIBUIÇÃO DE SOBRAS - EXERCÍCIO 2023

PRODUTO	Saldo Médio Anual	Valor a Distribuir	Percentual Rendimento + Sobras	Percentual Rendimento	Percentual Rendimento X CDI
	(R\$)	(R\$)	Anual	Anual	Anual
Depósito à Vista	65.109.931,53	2.480,917,38	3,8104%	4,4828%	34,77%
Depósito à Prazo	269.603.838,31	4.253.001,22	1,8559% + 12,5179% (96% CDI)	14,3738%	110,23%
			1,8559% + 12,9096% (99% CDI)	14,7655%	113,23%
Empréstimos	7.636.225,72	354.416,76	4,6413%		
TOTAL		7.088.335,36	-	-	-



PARECERES:

SERVIÇOS DE AUDITORIA

CONSELHO FISCAL

Relatório do auditor independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos cooperados e administradores da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Médicos do Planalto Médio do RS Ltda. - Credisis/Crediplan Passo Fundo - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Médicos do Planalto Médio do Rio Grande do Sul Ltda. - Credisis/Crediplan (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Médicos do Planalto Médio do Rio Grande do Sul Ltda. - Credisis/Crediplan em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto SP, 8 de março de 2024.

Moore Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3 S “RS”

André Zerbetto Chinarello
Contador - CRC 1SP335254/O-8 S “RS”

**PARECER DO CONSELHO FISCAL SOBRE O BALANÇO E
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO DO EXERCÍCIO DE 2023.**

Nós abaixo assinados, André Roberto Mozzini, Jarbas Mário Zandoná e Rafael D'Agostini Annes, membros efetivos do Conselho Fiscal, da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Médicos do Planalto Médio do Rio Grande do Sul Ltda. “**CREDIPLAN**”, em cumprimento ao artigo 65, item VIII do Estatuto Social, declaramos que procedemos minucioso exame em todos os documentos e peças contábeis que compreendem o Balanço Geral, relativo ao Exercício de 2023, recomendamos a Assembleia Geral Ordinária a aprovação das contas, de acordo com o parecer apresentado nas Demonstrações Financeiras.

Passo Fundo, 27 de março de 2023.

André Roberto Mozzini

Jarbas Mário Zandoná

Rafael D'Agostini Annes