



***RELATÓRIO DE GESTÃO E
PRESTAÇÃO DE CONTAS***

EXERCÍCIO

2 0 2 2

RELATÓRIO

DO

CONSELHO

DE

ADMINISTRAÇÃO



Relatório do Conselho de Administração

Exercício de 2022

Apresentamos à A.G.O., o relatório do exercício findo em 31 de dezembro de 2022. Como pode ser visto, muito embora as contingências e incertezas apresentadas durante o exercício de 2022, a Cooperativa obteve excelentes resultados, rentabilizando os recursos de seus cooperados.

As Sobras do exercício apresentaram significativo 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, conforme pode ser visualizado na folha nº 18, onde demonstra rentabilidade de até 116,15% da Taxa CDI.

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. Airton Rodrigues
Presidente do Conselho de Administração



CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO:

MEMBROS EFETIVOS:

Diretoria Executiva:

Alexandre Froes Michelin

Diretor Executivo

Avelino Marcos Guarienti

Diretor Adm/Financeiro

CONSELHEIROS:

Airton Rodrigues

Presidente

Francisco Romeu Locatelli Wolff

Vice-Presidente

Adolfo Lara Brkanitch

Edison Luis Covatti

Francisco Madalosso de Bittencourt

João Isidro Fracasso

Marcelo Ribeiro

Rafael De Cecco Baldissera

Rodrigo Ilha Algarve

MEMBROS SUPLENTES:

Fernando Luiz Giacomini

Jader da Cruz Mesquita

Luiz Carlos Leite Pfluck

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



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS DO PLANALTO MÉDIO
DO RIO GRANDE DO SUL LTDA - CREDISIS/CREDIPLAN
CNPJ 97.259.253/0001-16 - NIRE 43400007644**

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO
ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA**

O Presidente da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS DO PLANALTO MÉDIO DO RIO GRANDE DO SUL LTDA – CREDISIS/CREDIPLAN, no uso das atribuições que lhe conferem os Art. 36 e 54, item VI do Estatuto Social, convoca os Senhores Associados, que nesta data somam 1.326 (um mil, trezentos e vinte e seis), em condições de votar, para se reunirem em **ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA a ser realizada presencialmente no Salão de Atos da Associação Médica do Planalto - AMEPLAN**, situado na rua Uruguai nº 2001, Centro, nesta cidade, no dia 25 de Abril de 2023, às 17:00 horas, em primeira convocação, com a presença de 2/3 (dois terços) dos associados ou, em segunda convocação às 18:00 horas, com a presença de metade dos associados mais um, ou, **em terceira e última convocação às 19:00 horas, com a presença de no mínimo 10 (dez) associados, para deliberarem sobre a seguinte ORDEM DO DIA:**

- 1) Prestação das contas dos órgãos de administração, relativas ao exercício de 2022, compreendendo: Relatório do Conselho de Administração; Balanço Geral; Demonstração das Sobras apuradas no exercício; Parecer dos serviços de auditoria; e Parecer do Conselho Fiscal;
- 2) Fixação dos juros ao capital integralizado;
- 3) Destinação das sobras líquidas apuradas no exercício;
- 4) Ratificação da utilização da taxa do Certificado de Depósito Interbancário (CDI), nas operações ativas e passivas da Cooperativa;
- 5) Aprovação da Política de Sucessão de Administradores (Resolução CMN nº 4.538/2016);
- 6) Aprovação da Política de Remuneração da Administração (LC 196/2022);
- 7) Aprovação para o Conselho de Administração fixar e negociar o valor global e mensal da remuneração, gratificações e benefícios para o Diretor Administrativo-Financeiro a ser indicado pelo órgão, conforme art. 53, inciso XXIII, e art. 87 do Estatuto Social;
- 8) Eleição dos membros do Conselho de Administração;
- 9) Outros assuntos de interesse social da cooperativa, sem caráter deliberativo.

Passo Fundo, 12 de abril de 2023.

Dr. Airton Rodrigues

Presidente do Conselho de Administração

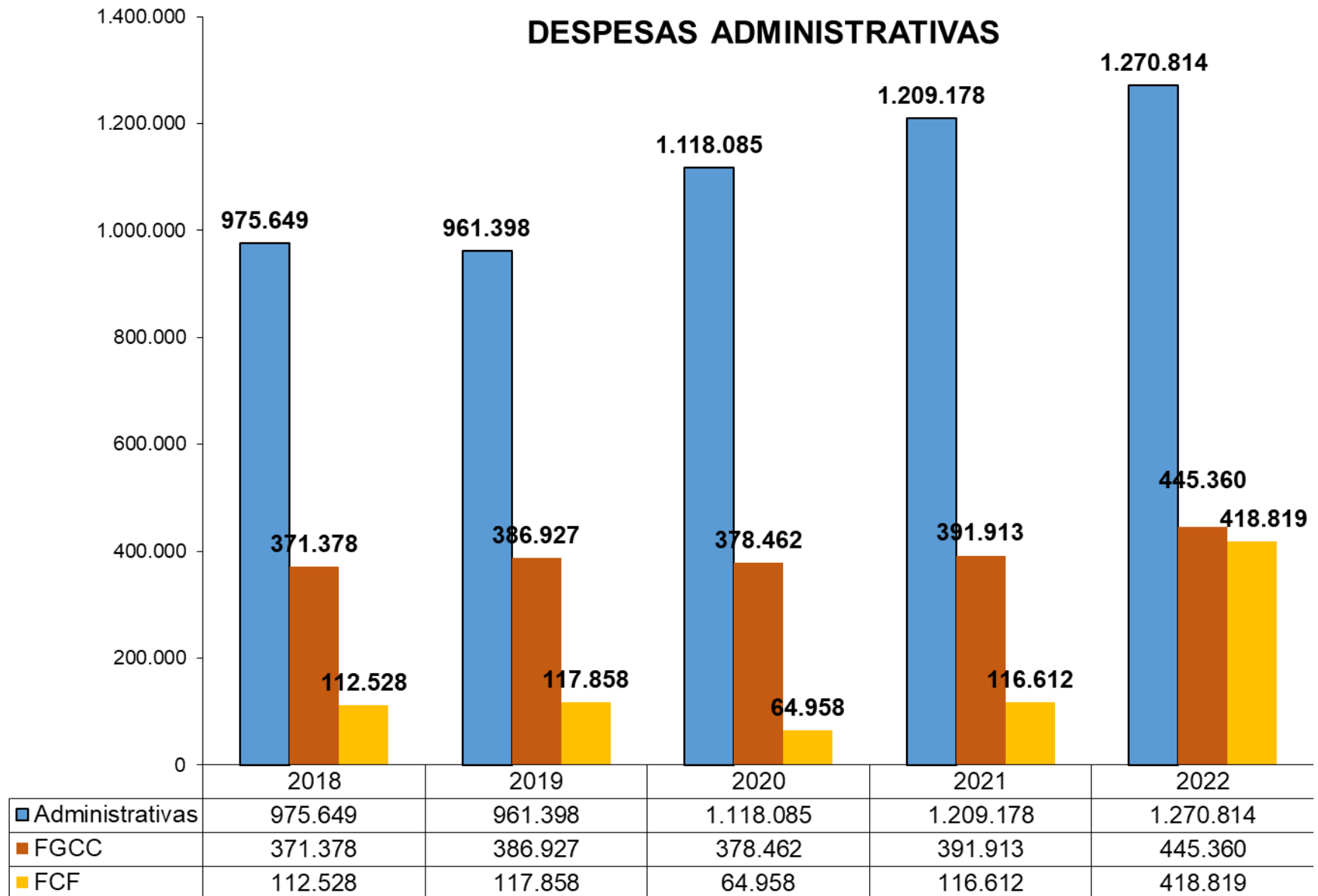
Observações: a Assembleia não será realizada na sede da cooperativa, por falta de acomodações e espaço físico. A(s) Política(s) acima referida(s) e as demonstrações financeiras de encerramento do exercício de 2022, acompanhadas do respectivo relatório de auditoria, estão à disposição dos associados, na sede da Cooperativa, para prévia análise; todos os detalhes, termos e condições sobre o processo eleitoral – especialmente envolvendo a inscrição dos candidatos, horários, locais e condições de votação – constam do normativo interno já enviado aos associados.



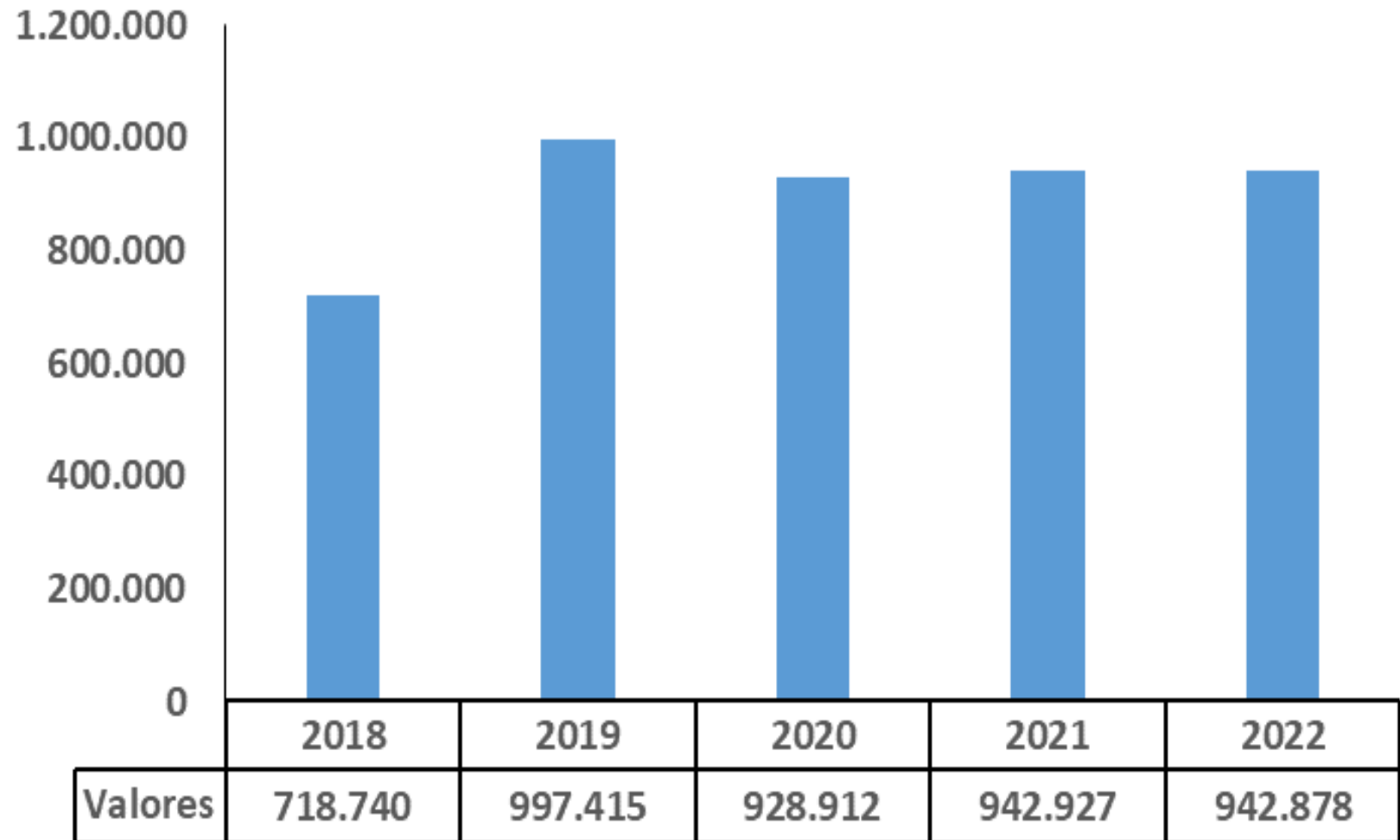
Relatório

Técnico:

Demonstrativos

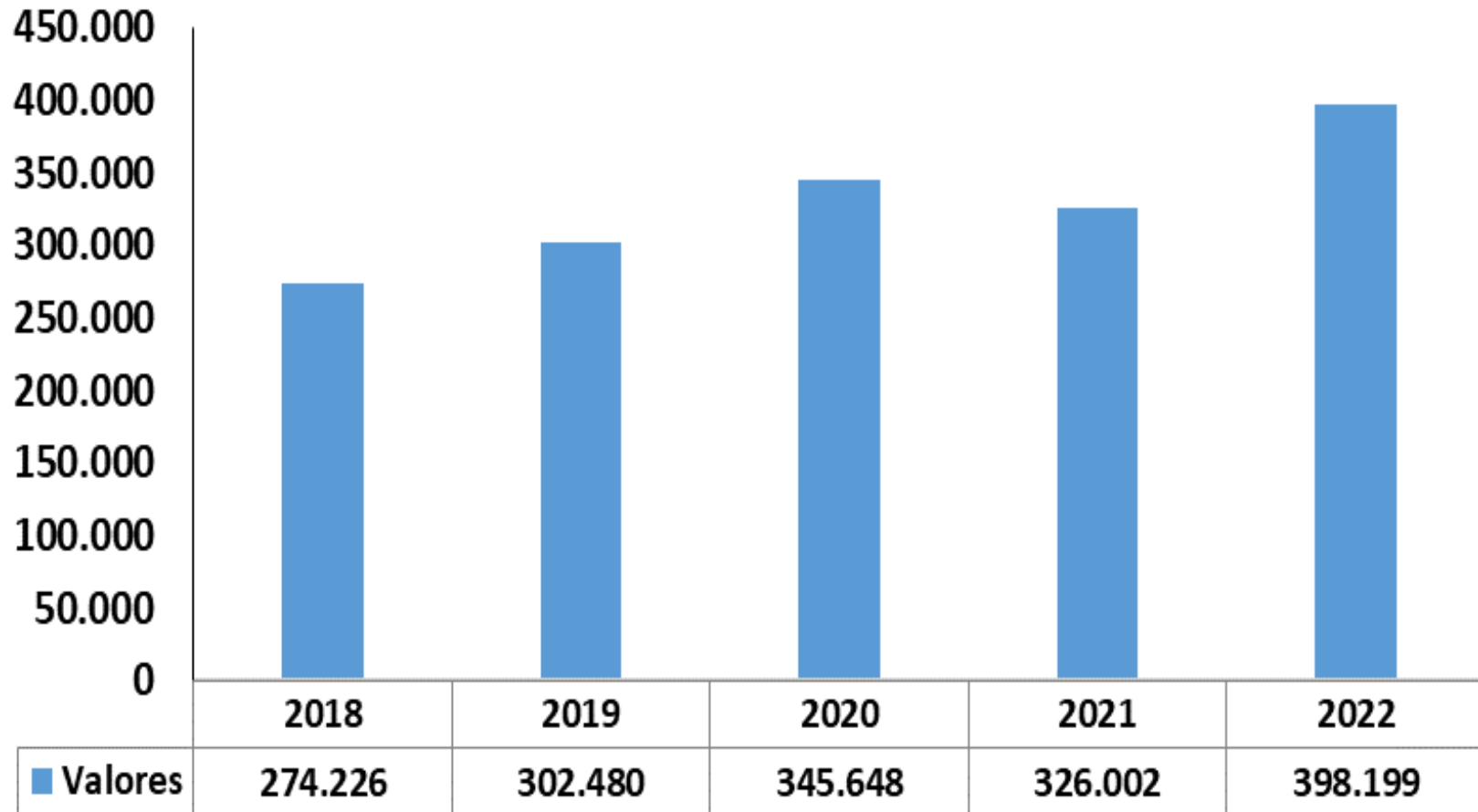


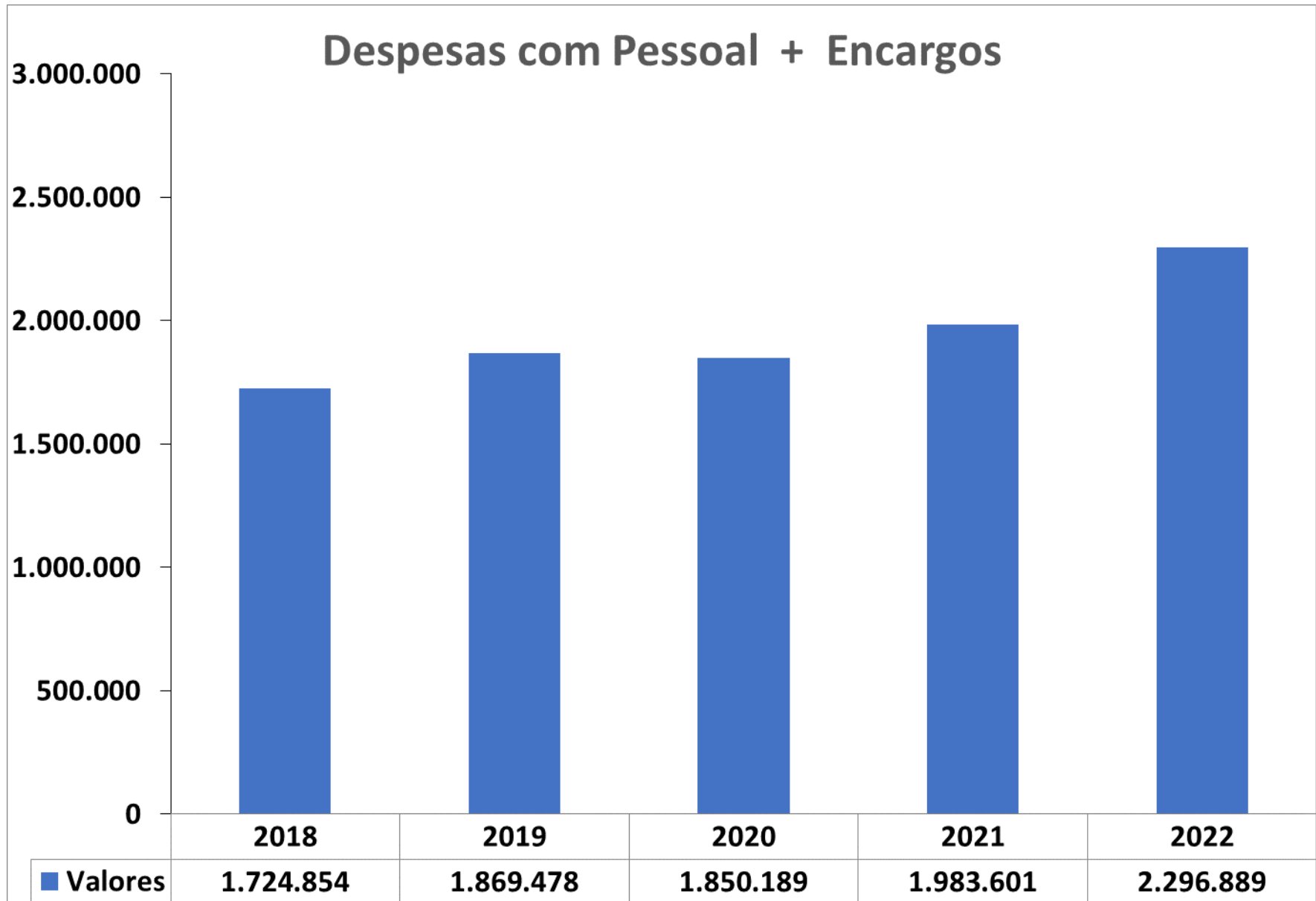
DESpesas com Central CECRESUL



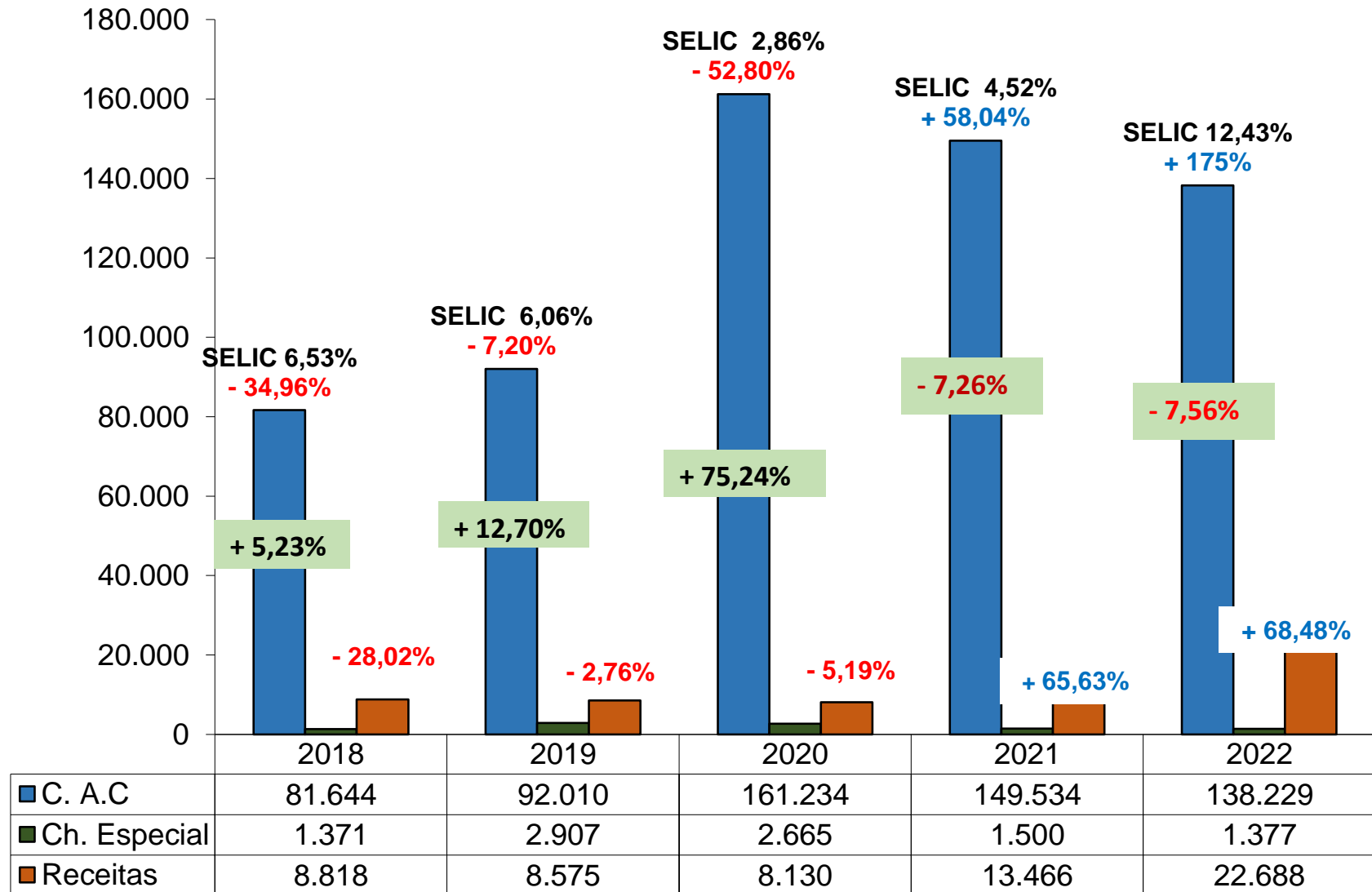
+

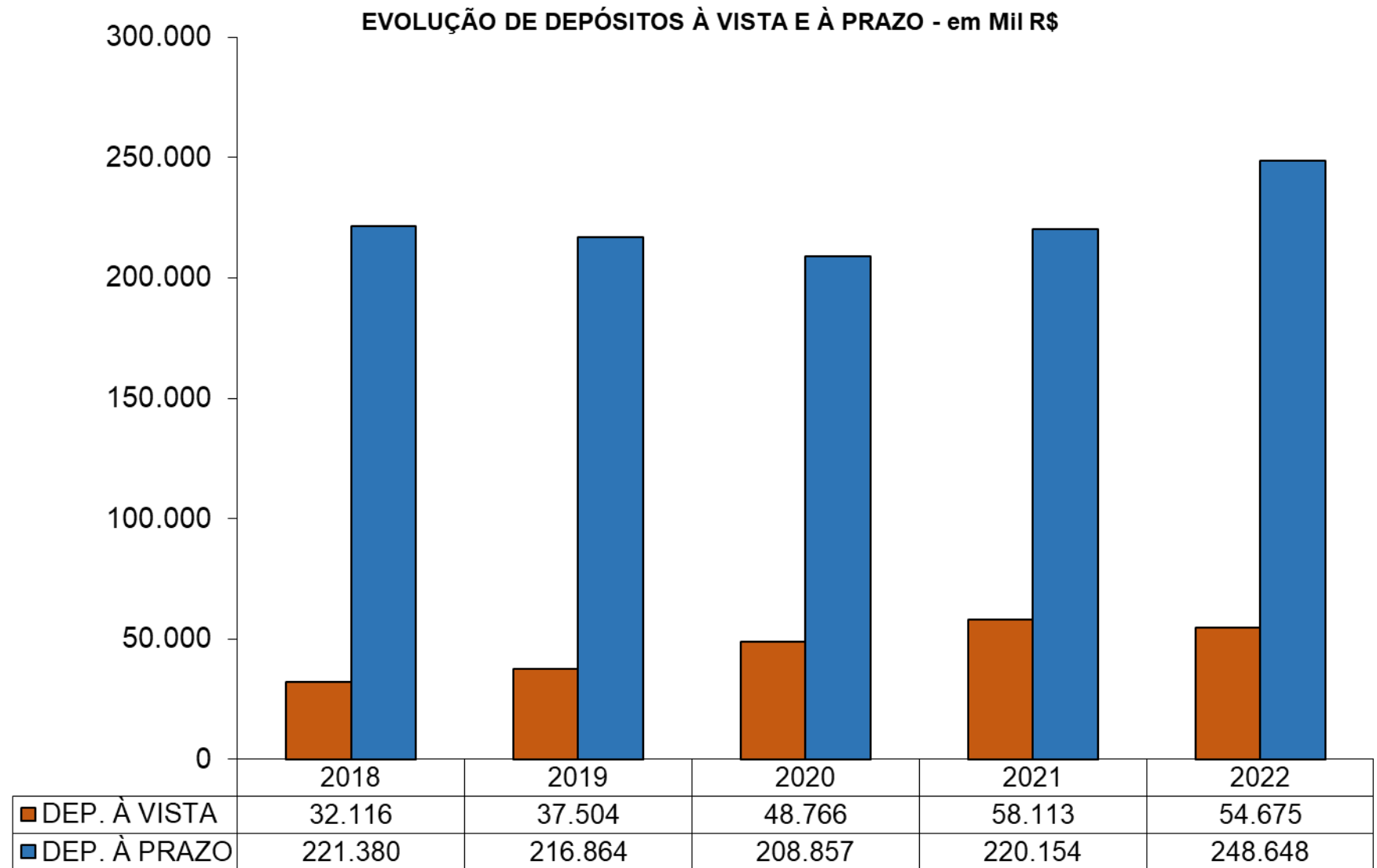
DESpesas com Sistema Operacional



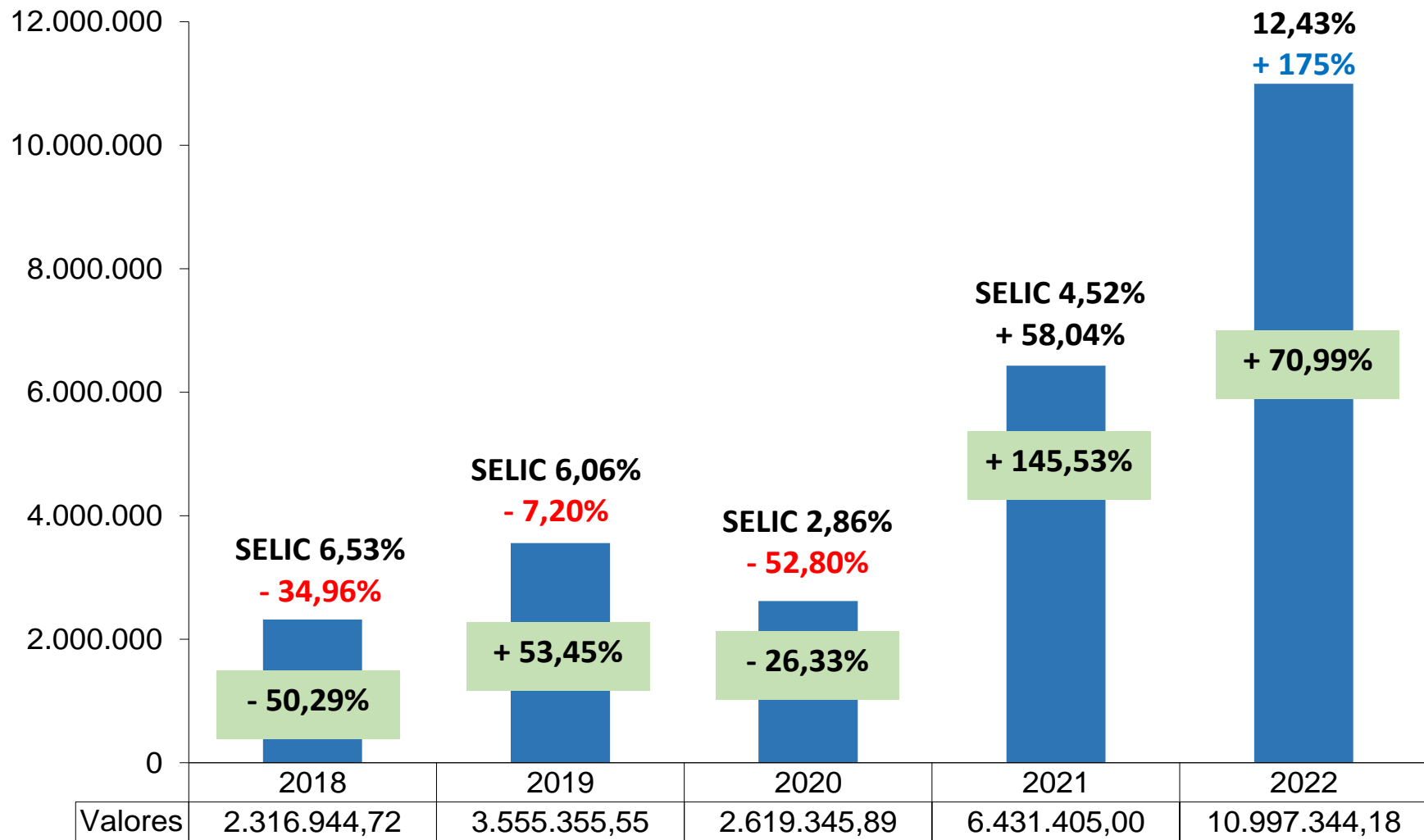


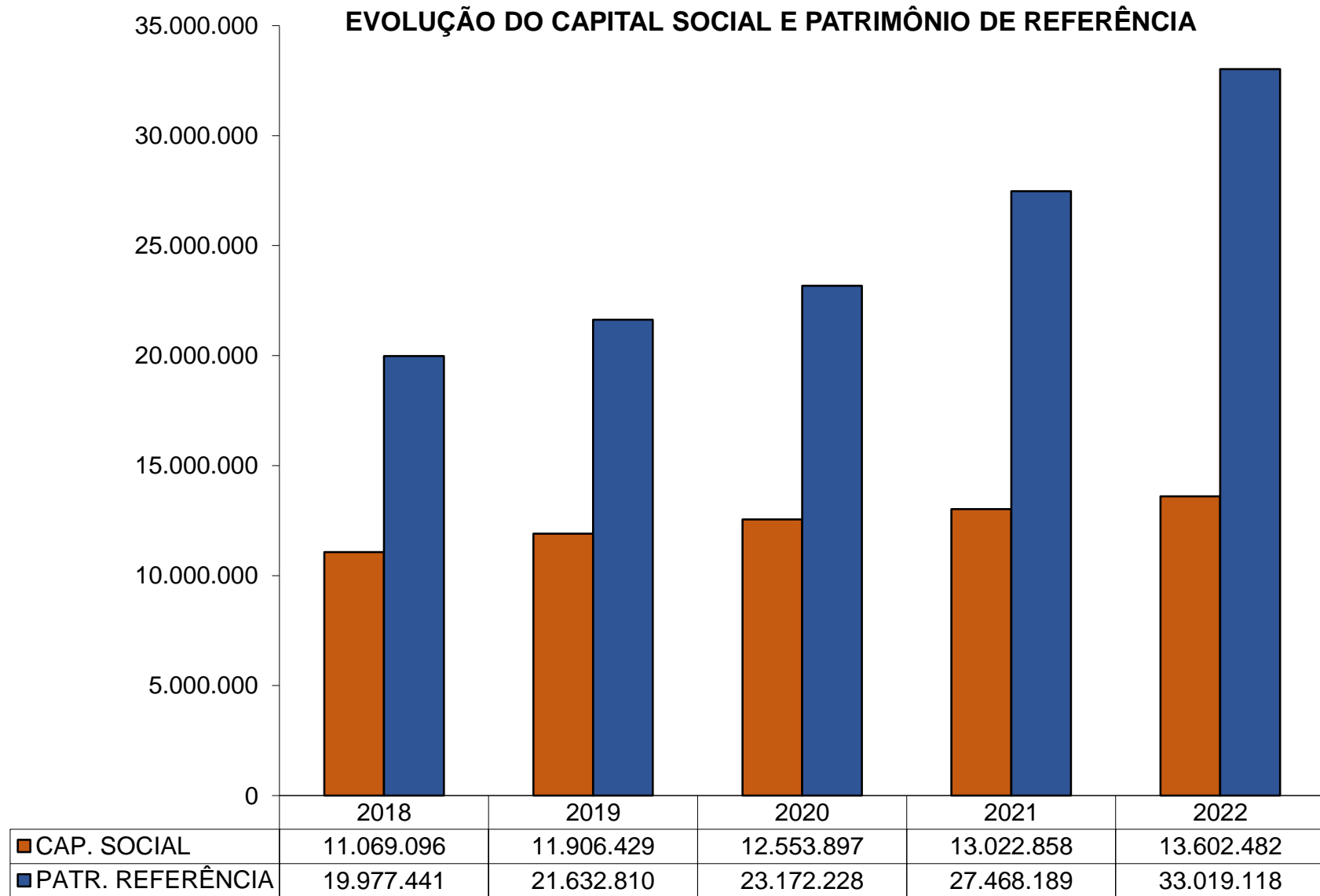
EVOLUÇÃO DOS EMPRÉSTIMOS - EXERCÍCIOS (em mil R\$)

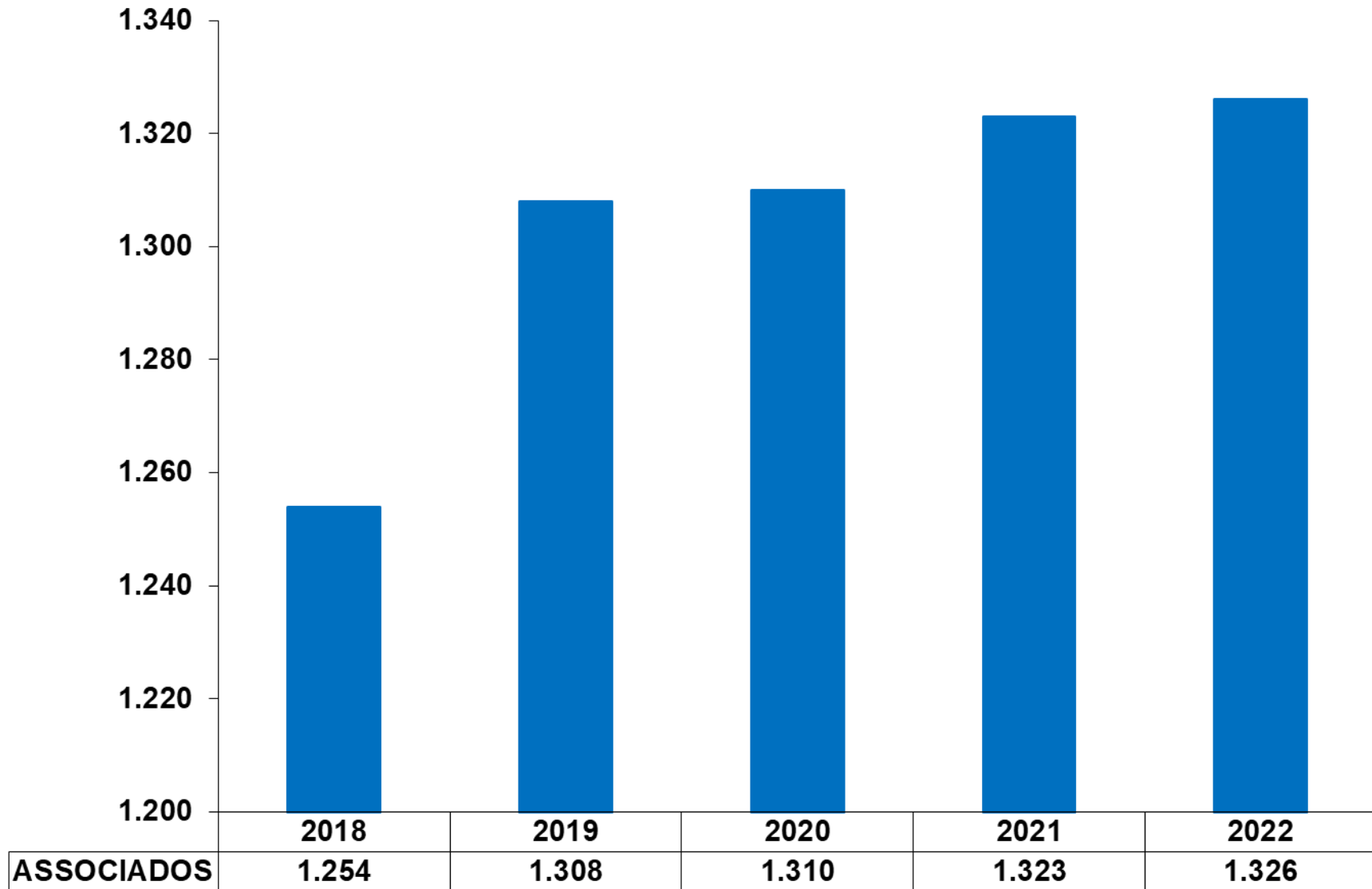




Evolução das Sobras Brutas dos Exercícios





EVOLUÇÃO DO NÚMERO DE ASSOCIADOS - EXERCÍCIOS



BALANÇO GERAL

E

DEMONSTRAÇÃO

DAS

SOBRAS OU PERDAS

DEMONSTRATIVO CONSOLIDADO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO DE 2022*.

Rendas Operacionais:	Valores
Rendas de Operações de Crédito	R\$ 22.687.708,14
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	R\$ 21.174.589,79
Rendas de Prestação de Serviços	R\$ 369.608,81
Reversão de Despesas com Provisão CLD	R\$ 177.482,93
Recuperação de Créditos baixados como Prejuízo	R\$ 50.268,34
Recuperação de Despesas Operacionais	R\$ 23.825,03
Outras Receitas não Operacionais	R\$ 35.000,00
Total das Receitas	R\$ 44.518.483,04
Despesas Operacionais:	
Despesas de Captação	R\$ 27.240.171,49
Despesas FGCoop	R\$ 445.360,04
Despesas Administrativas **	R\$ 1.270.814,26
Despesas com Depreciação de Bens	R\$ 165.655,95
Despesas Central CECRESUL	R\$ 942.878,62
Despesas Sistema Operacional	R\$ 398.199,31
Despesas com Encargos Sociais	R\$ 399.690,62
Despesas com Pessoal	R\$ 1.897.197,93
Despesas Tributárias S/Atos não Cooperados	R\$ 1.115,52
Despesas Tributárias – Municipais	R\$ 13,61
Outras Despesas Operacionais	R\$ 23.230,50
Despesas com Provisão p/CLD	R\$ 317.991,75
Remuneração Fundo de Contingência	R\$ 418.819,26
Total das Despesas	R\$ 33.521.138,86
Sobras Brutas Acumuladas do Exercício	R\$ 10.997.344,18
Provisão Juros ao Capital Social Integralizado	R\$ (1.655.807,60)
Destinação ao FATES de Atos não Cooperados	R\$ (27.654,90)
Sobras Brutas antes das destinações legais	R\$ 9.313.881,68
Reserva Legal	R\$ (931.388,18)
F.A.T.E.S.	R\$ (465.694,08)
Fundo de Contingência Fiscal	R\$ (931.388,17)
Sobras Líquidas do Exercício após destinações Legais	R\$ 6.985.411,26
Capital Social	R\$ 13.602.482,54
Reserva Legal – Acumulada	R\$ 7.915.056,51
Reserva para Contingência Fiscal - Acumulada	R\$ 4.712.823,02
Ativos Intangíveis	R\$ (196.655,77)
Patrimônio Líquido	R\$ 33.019.117,56

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

(**) Despesas com luz, água, telefone, condomínio, correio, materiais, segurança, jurídico, manutenção de máquinas e equipamentos, etc...

DISTRIBUIÇÃO DE SOBRAS - EXERCÍCIO 2022

PRODUTO	Saldo Médio	Valor	Percentual	Percentual	Percentual
	Anual	a	Rendimento	Rendimento	Rendimento
	(R\$)	Distribuir	+ Sobras		X CDI
		(R\$)	Anual	Anual	Anual
Depósito à Vista	56.589.490,71	2.444.893,94	4,3204%	5,0828%	41,22%
Depósito à Prazo	233.147.687,82	4.191.246,76	2,1149% + 11,8368% (96% CDI)	13,9517%	113,15%
			2,1149% + 12,2067% (99% CDI)	14,3216%	116,15%
Empréstimos	5.357.227,50	349.270,56	6,5196%		
TOTAL		6.985.411,26	-	-	-



PARECERES:

SERVIÇOS DE AUDITORIA

CONSELHO FISCAL

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

*Aos Administradores e Cooperados da
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Médicos do Planalto Médio do
Rio Grande do Sul Ltda. - CREDIPLAN - Passo Fundo – RS*

Examinamos as demonstrações financeiras da **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS MÉDICOS DO PLANALTO MÉDIO DO RIO GRANDE DO SUL LTDA. - CREDIPLAN**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas Demonstrações das sobras ou perdas abrangentes, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o Exercício e semestre findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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. - CREDIPLAN em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações, as sobras ou perdas abrangentes, as mutações do seu patrimônio líquido e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN.**

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a cooperativa e acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras 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.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras tomadas em conjunto, estão livres de distorções relevantes, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários, tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Porto Alegre, 20 de março de 2023.

**MBAUDIT – AUDITORES INDEPENDENTES S/S – CRCRS Nº 3.864/0
CARLOS ALFREDO MOG - CRCRS – 34.612/0**

**PARECER DO CONSELHO FISCAL SOBRE O BALANÇO E
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO DO EXERCÍCIO DE 2022.**

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 2022 e em conformidade com o parecer dos serviços de auditoria elaborados por MBAUDIT - Auditores Independentes S/S, recomendamos a Assembleia Geral Ordinária a aprovação das contas, de acordo com o parecer apresentado.

Passo Fundo, 22 de março de 2023.

André Roberto Mozzini

Jarbas Mário Zandoná

Rafael D'Agostini Annes