

RELATÓRIO ANUAL 2022

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários Nestlé

SUMÁRIO

- 01** Palavra do Presidente
- 02** Informações Legais
- 03** Missão, Valores e Visão
- 04** Administração
- 05** Delegados
- 06** Estrutura Administrativa
- 07** Nossa Equipe
- 08** Números da Credi Nestlé
- 09** Kit Nascimento
- 10** Reembolso de Matrícula
- 11** Demonstração do Uso do FATES
- 12** Demonstrações Financeiras
- 13** Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
- 14** Parecer do Conselho Fiscal
- 15** Parecer da Auditoria
- 16** Edital da Assembleia
- 17** Agradecimentos

01. PALAVRA DO PRESIDENTE

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submeto à apreciação da Assembleia Geral, o Relatório Anual referente ao exercício de 2022.

Exercer o papel de administrar uma cooperativa com seus mais de 9.600 associados, de forma a atender seus anseios e expectativas, se torna uma tarefa mais fácil quando estes mesmos associados depositam confiança e acreditam na seriedade do trabalho que nossa Diretoria Executiva, Conselho de Administração e Conselho Fiscal, desenvolvem juntamente com toda a equipe da Credi Nestlé.

A Credi Nestlé, vem realizando ao longo dos quase 54 anos, que completaremos em maio/2023, um trabalho digno, procurando sempre ajudar seus Cooperados a concretizarem seus sonhos, oferecendo crédito com melhores condições que as taxas oferecidas pelo mercado financeiro; além dos

benefícios como o Kit Nascimento e o Reembolso de Matrícula do ensino superior.

Continuamos a investir em comunicação através de divulgações no grupo da Credi Nestlé do Workplace e em campanhas com sorteio de prêmios e visitas às Unidades, informando sobre todos os benefícios que a Credi Nestlé oferece.

Queremos agradecer a todos em podermos desenvolver juntos nossos trabalhos e que em 2023 estejamos ainda mais unidos, trabalhando pelos mesmos ideais de crescimento e qualidade de vida.

Enfim, com muito orgulho do trabalho realizado por toda nossa equipe, diretoria e conselheiros, convido a todos a acompanharem os resultados apresentados em 2022 e registrados neste relatório.

Contem conosco;
Marcos Valentim Baccarin



Foi um ano de busca de equilíbrio e fortalecimento!

02. INFORMAÇÕES LEGAIS



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - Credi Nestlé -

Rua Dr. Rubens Bueno, 691 - 22º andar - Torre Sigma Várzea de Baixo - São Paulo/SP - CEP 04730-090

Canais de Acesso

 (11) 5102 1849 – opção1

 nescred@br.nestle.com

 <https://www.nescred.com.br/>

 <https://wscredcredinestle.facilinformatica.com.br/facweb/>

 App: CrediNestlé

 BR-Credi Nestlé

Registros

Banco Central do Brasil: 279

em 09/07/1969

CNPJ (MF): 62.562.012/0001-67

JUCESP: 354.000.106-49

Atendimento de Ouvidoria

 0800 800 5656

 contatoseguro.com.br/ouvidoriafncc

 App: Contato Seguro

03. MISSÃO, VALORES, VISÃO e PRINCÍPIOS

Nossa Missão:

Prover nossos associados com recursos financeiros para possibilitar a concretização de seus desejos e necessidades, em condições percebidas como sendo as melhores do mercado, segundo as regras estabelecidas pela Cooperativa

Nossos Valores:

Acreditamos e praticamos os valores que sustentam os Princípios Cooperativistas (adesão voluntária e livre; gestão democrática; participação econômica dos membros; autonomia e independência; educação e informação; intercooperação; interesse pela comunidade). Além da excelência, ética, igualdade e valorização das pessoas, transparência, honestidade e integridade.

Nossa Visão:

Ser a primeira opção dos associados na obtenção de recursos financeiros, para a realização de seus desejos e necessidades. Ser reconhecida como excelência em práticas geradoras de um novo comportamento econômico e financeiro a longo prazo

Nossos Princípios

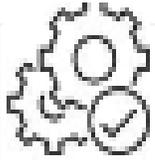
Foco no associado, eficiência, inovação e competitividade





**NOSSO PROPÓSITO É
REALIZAR SONHOS**

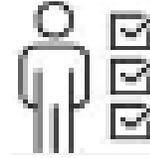
04. ADMINISTRAÇÃO



CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Cargo	Nome
Diretor Presidente	Marcos Valentim Baccarin
Diretor Administrativo	Francisco Gonçalves Neto
Diretor Operacional (*)	Cargo Vago
Conselheiro	Rafael Martines da Costa
Conselheiro	Douglas Deivid de Oliveira Sartori
Conselheiro	Classius Clay Marques

(*) Renunciou em 12/2022



CONSELHO FISCAL

Cargo	Nome
Conselheiro Efetivo	Marco Aurélio Cavalcante Nunes
Conselheiro Efetivo	Leandro Bovo
Conselheiro Efetivo	Daniel Nobre Morelli
Conselheiro Suplente	Alessandra Ap. Ribas Bonaccorsi
Conselheiro Suplente	Sidney Isaias Ribeiro
Conselheiro Suplente (*)	Cargo Vago

(*) Renunciou em 02/2023



05. DELEGADOS

Unidade	Nome
Sede Social	Fabio Moreira Santos
Sede Social	Laura Zunfrile Alves Neves Balducci
Sede Social	Humberto Matiussi
Sede Social	José Ricardo Varandas
Sede Social	Thiago Aurelio Levoto Cintra
Sede Social	Guilherme Oliveira Monoz
Filial São Paulo	Jane Fernandes de Morais Silva
Filial São Paulo	Luciana Carvalho Ramos Cajado
Filial São Paulo	Magnus Kenji Higashiyama
Filial São Paulo	Renan dos Santos Silva
Filial Recife	Paulo Fernando de Morais Aquino
Filial Recife	Cristiana Paula de A. Lima Eduardo

Unidade	Nome
Filial R Janeiro	Flavia Barbosa Rizzo
Filial R Janeiro	Emith Noronha Sartorio
Filial Porto Alegre	Leticia Parsianello Fava
Filial Porto Alegre	Isaias Pereira Pinto
Fábrica Marília	Palmiro Eduardo Baptistella
Fábrica Marília	Cássia Fernandes Moura
Fábrica Marília	Raquel Beatriz Ribeiro
Fábrica Marília	Camila Rodrigues de Souza
Fábrica DPA Araras	Carlos Fabiano Toratto
Fábrica DPA Araras	Felipe Bitencourt S. de Magalhães
Fábrica DPA Araras	Edilene Silva Casagrande
Fábrica DPA Araras	Lauro Granziol Junior



05. DELEGADOS

Unidade	Nome
Fábrica Araras	Reginaldo Alaor Raimundo
Fábrica Araras	Francimare da Silva Araujo Pereira
Fábrica Araras	Ana Cristina Alencar Tavares
Fábrica Araras	Aline Moraes Goncalves Morgado
Fábrica Rio Pardo	Ellem Karoline Baio Accorinte Alves
Fábrica Rio Pardo	Gabriel Henrique Marchi dos Santos
Fábrica Caçapava	Elton Alexandre dos Santos
Fábrica Caçapava	Erica Rayane da Silva
Fábrica Caçapava	Joelmir Correia
Fábrica Caçapava	Danilo dos Santos Brito
CD São Bernardo	Edson Marcelino Pontes
CD São Bernardo	Danielle Carvalho da Silva

Unidade	Nome
Fáb Feira de Santana	Manoella Dantas Silva Nepomuceno
Fáb Feira de Santana	Mikayla Amorim da Silva
Fáb Feira de Santana	Nilson Aparecido Dias de Castro
Fáb Feira de Santana	Renata Cristina Prado Camara
Fábrica Araçatuba	Alana de Oliveira Santos
Fábrica Araçatuba	Julio Cesar Alessio
NBS – Ribeirão Preto	Pedro Henrique Santos
NBS – Ribeirão Preto	Luciano Luiz de Carvalho
Funep	Jéssica Ferreira Araújo
Funep	Karoline da Costa Rusticci Rosenfeld
Froneri	Samara Pereira de Macedo
Froneri	Airton Fernando Paliães



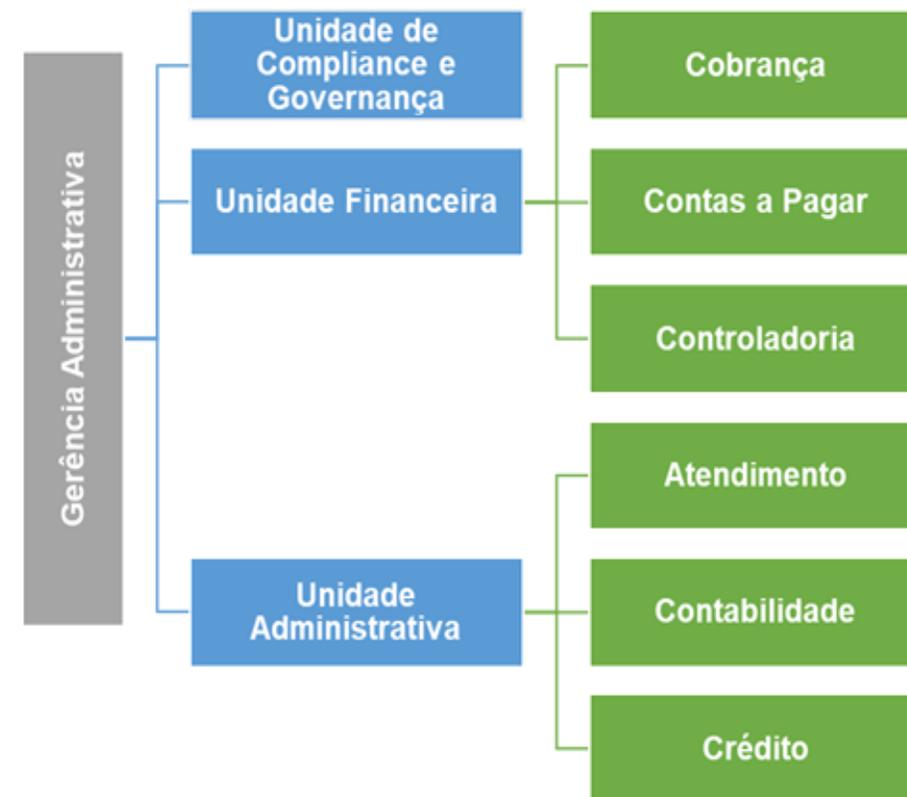
'Contamos com uma equipe pronta para atender as necessidades de cada cooperado'



06. ESTRUTURA ADMINISTRATIVA

Organograma Analítico | Unidades Organizacionais

Para o desempenho de suas atividades a Credi Nestlé, dispõe da seguinte estrutura funcional:

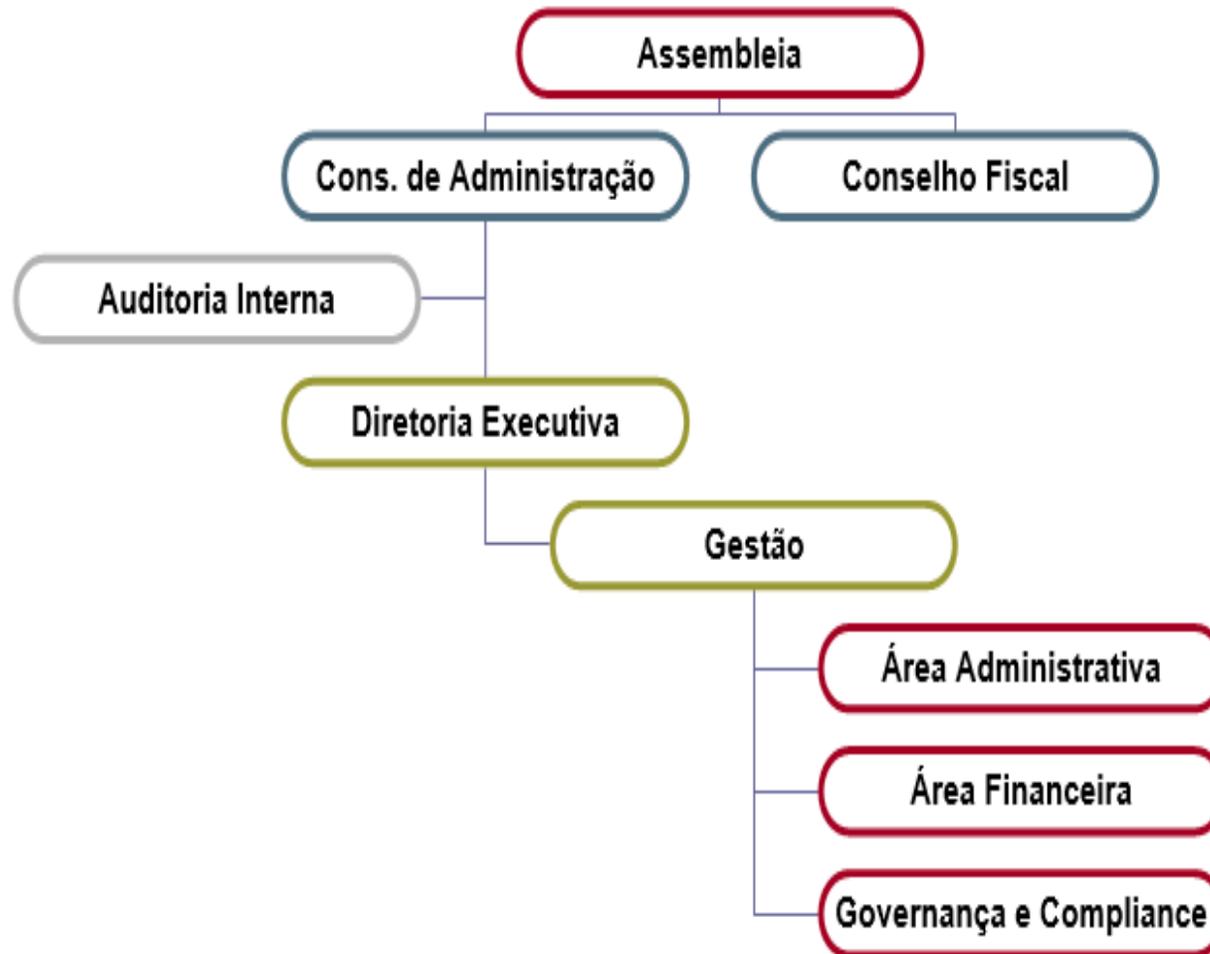


06. ESTRUTURA ADMINISTRATIVA

Organograma Geral

Para o desempenho de suas atividades a Credi Nestlé exerce suas funções e é administrada pelos seguintes órgãos:.

Assembleia Geral; Conselho de Administração; Diretoria Executiva e Conselho Fiscal.



07. NOSSA EQUIPE



Gerência Administrativa

Crisley



Unidade Administrativa

Elaine



Mainara



Maria



Larissa



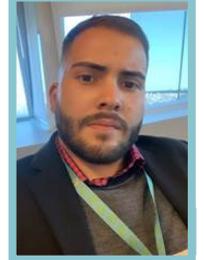
Silvana



Fabiana



Daiane



Vitor



Unidade Financeira

Kennedy



Marcos



Clarysse

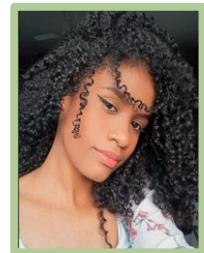


Daniel



Unidade de Compliance e Governança

Mirella



Amile



João



08. AÇÕES REALIZADAS

CAMPANHA RUMO AO HEXA COM A CREDI NESTLÉ

Em comemoração a Copa do Mundo, a Credi Nestlé sorteou 10 Kits Torcedor (com Itens de diversão nos jogos da copa e produtos Nestlé) e 1 TV Samsung Neo QLED 4K

DIVULGAÇÃO FABRICA DE ARAÇATUBA

Divulgação na fábrica para alavancarmos o número de cooperados

SEMANA BEM ESTAR - SEDE

Evento realizado pela Nestlé onde pudemos estar presentes com um Stand, um tabuleiro de jogo e distribuição de canetas personalizadas

**TOTAL DE
534
ADESÕES**



08. NÚMEROS DA CREDI NESTLÉ

MOVIMENTAÇÃO NO QUADRO DE ASSOCIADOS

MOVIMENTAÇÃO ANUAL DE ASSOCIADOS

MOVIMENTAÇÃO MENSAL DE ASSOCIADOS

ASSOCIADOS X COLABORADORES

CAPITAL MÉDIO POR ASSOCIADOS

EVOLUÇÃO DO CAPITAL DOS ASSOCIADOS

INCORPORAÇÃO DE JUROS AO CAPITAL

DISTRIBUIÇÃO DAS SOBRAS AOS ASSOCIADOS

EVOLUÇÃO DOS EMPRÉSTIMOS AOS ASSOCIADOS

QUANTIDADE DE EMPRÉSTIMOS LIBERADOS

ATIVOS TOTAIS

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

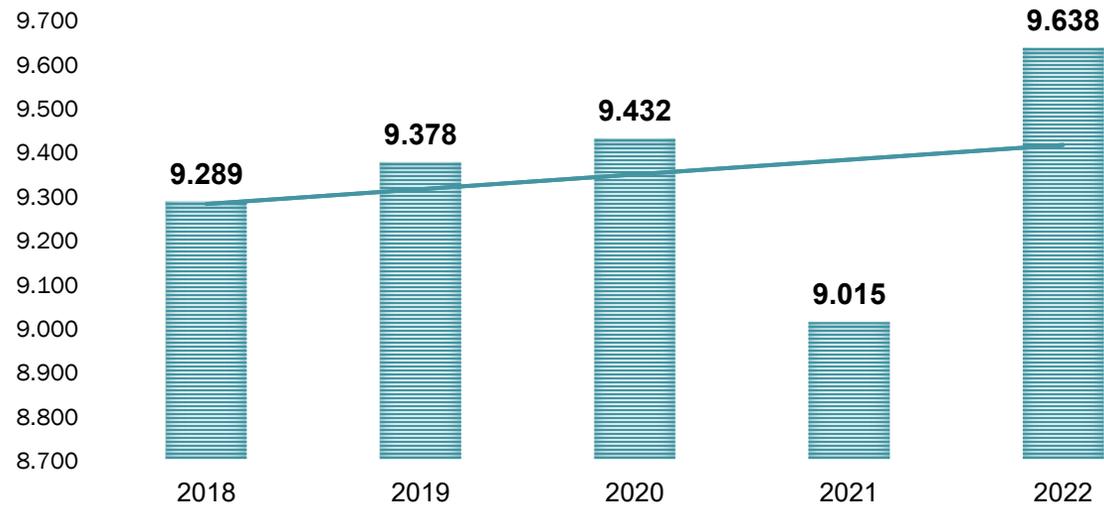
ÍNDICE DE SATISFAÇÃO

EMPRÉSTIMOS LIBERADOS PARA O FINANCIAMENTO DE AUTOMÓVEL

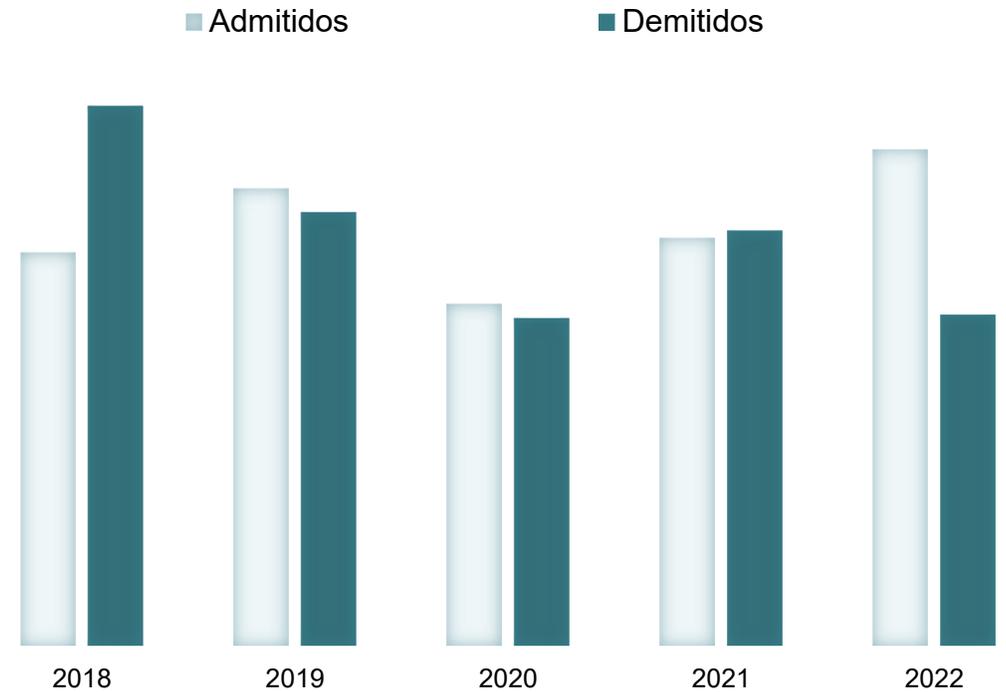
08. NÚMEROS DA CREDI NESTLÉ

MOVIMENTAÇÃO NO QUADRO DE ASSOCIADOS

O total em 2022 foi de 9.638 associados



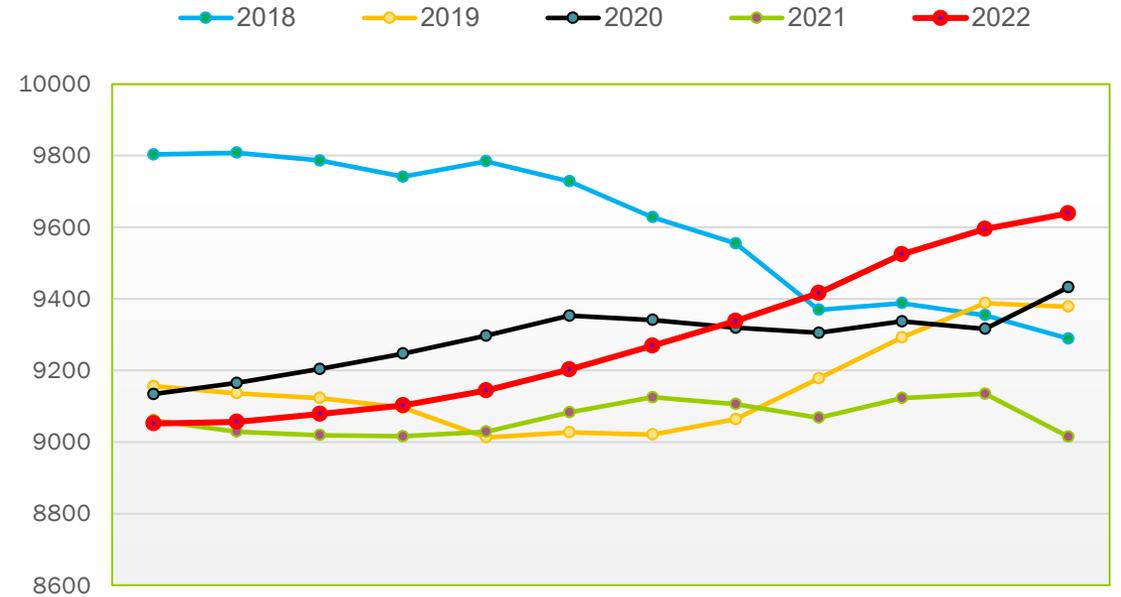
MOVIMENTAÇÃO ANUAL DE ASSOCIADOS



08. NÚMEROS DA CREDI NESTLÉ

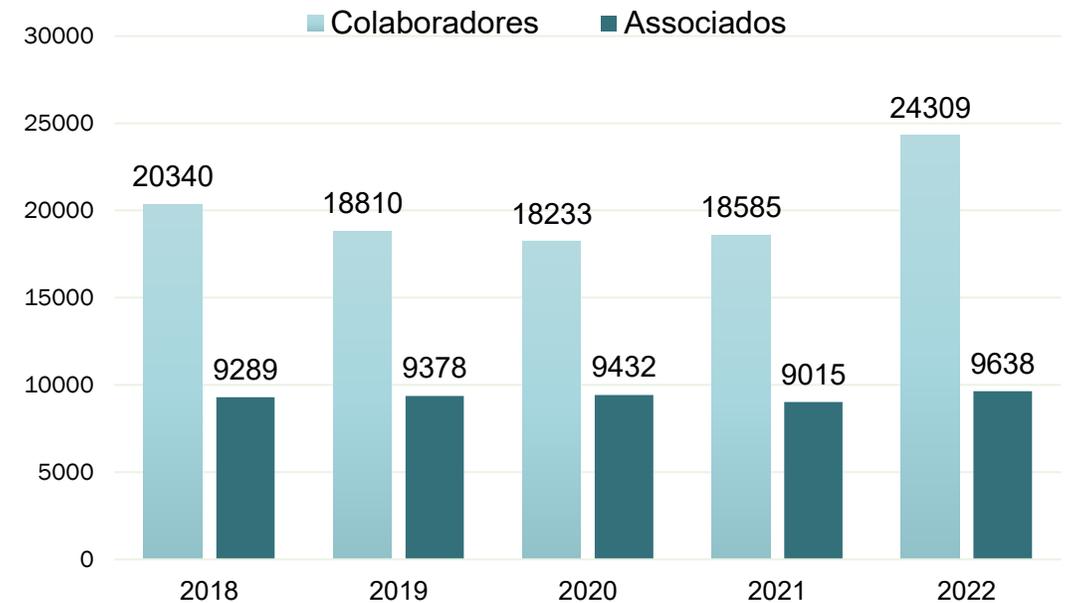
MOVIMENTAÇÃO MENSAL DE ASSOCIADOS

Iniciou-se janeiro com 9.052 associados
finalizou dezembro com 9.638 associados



ASSOCIADOS X COLABORADORES

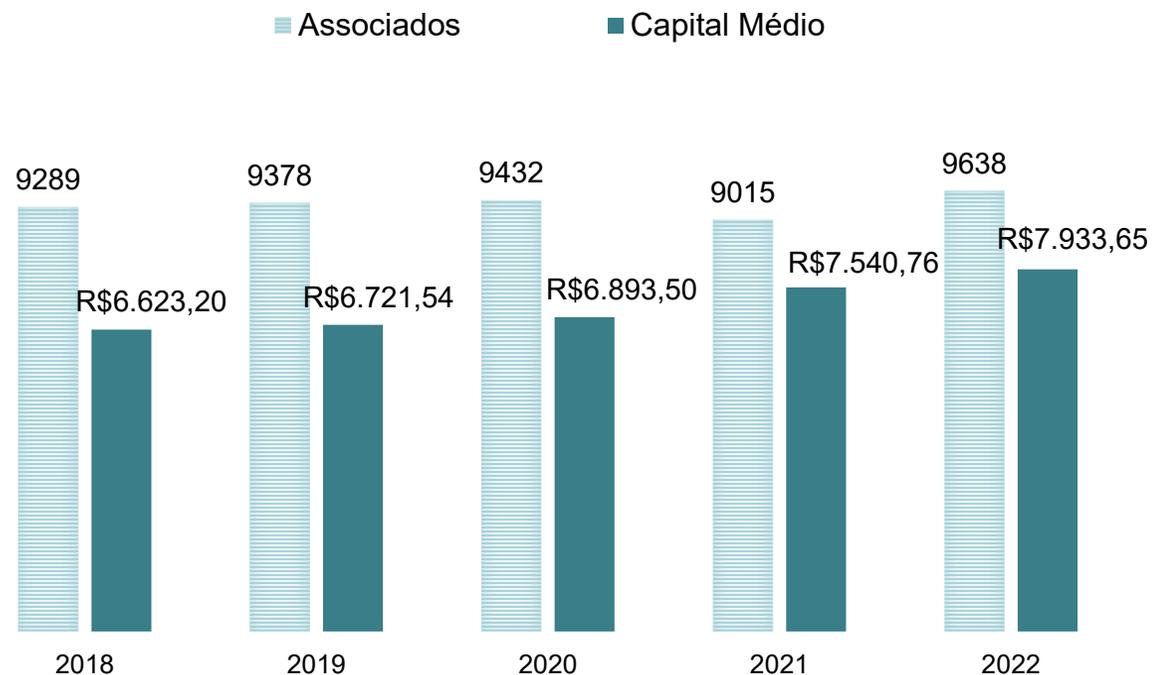
Em 2022 atingimos 40% dos colaboradores efetivos, como associados



08. NÚMEROS DA CREDI NESTLÉ

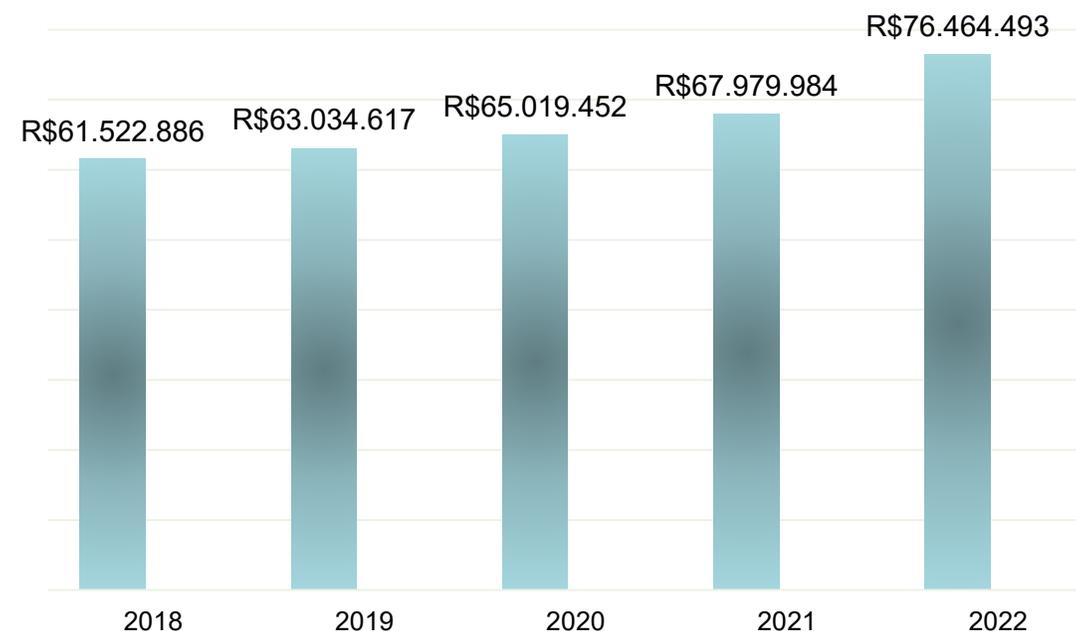
CAPITAL MÉDIO POR ASSOCIADOS

De 2021 para 2022 o capital médio por associado cresceu em 5,18%



EVOLUÇÃO DO CAPITAL DOS ASSOCIADOS

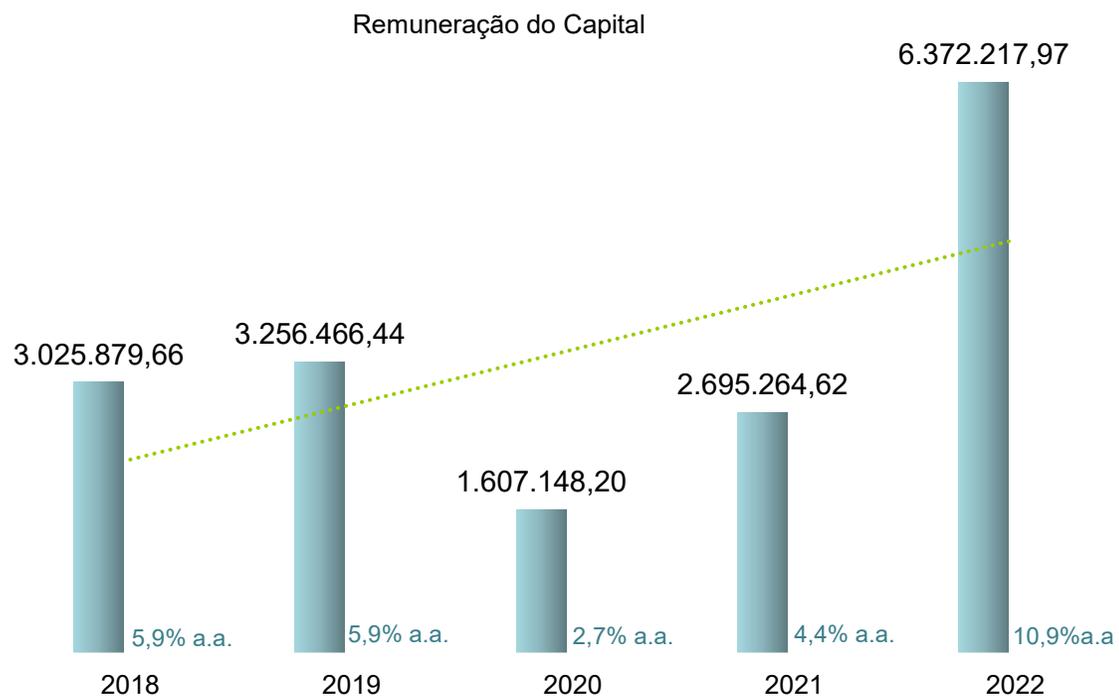
Capital Social é formado pelo Capital de todos os Associados e apresentou expansão de 12,48% no ano de 2022 em relação a 2021



08. NÚMEROS DA CREDI NESTLÉ

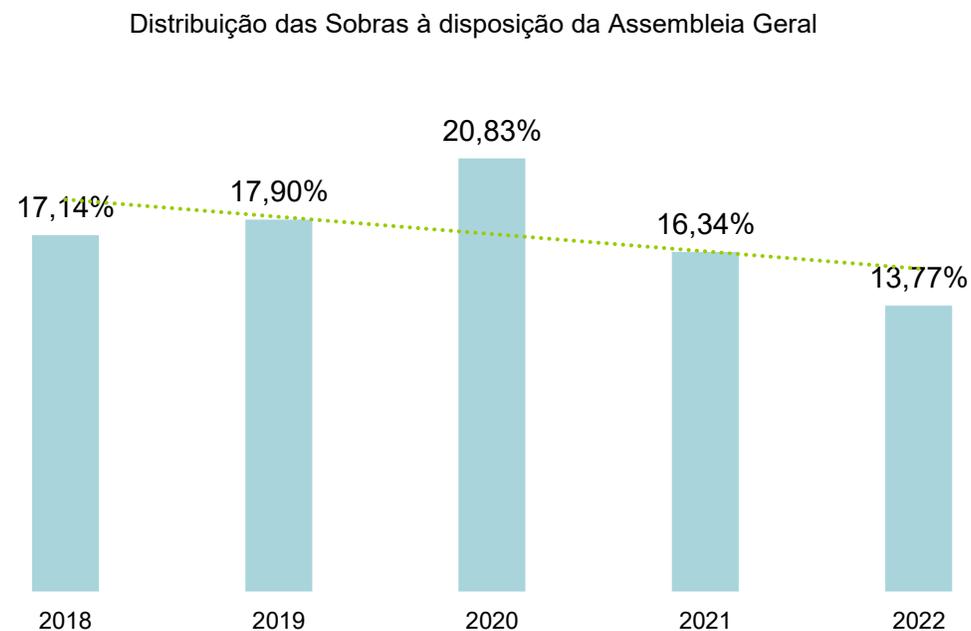
INCORPORAÇÃO DE JUROS AO CAPITAL DOS ASSOCIADOS

A Rentabilidade é calculada com base na Taxa SELIC definida pelo COPOM/BACEN e aplicado ao Capital de cada Associado até 100% da taxa acumulada no ano. Em 2022 foi aplicado 85% da taxa SELIC acumulada no ano



DISTRIBUIÇÃO DAS SOBRAS AOS ASSOCIADOS

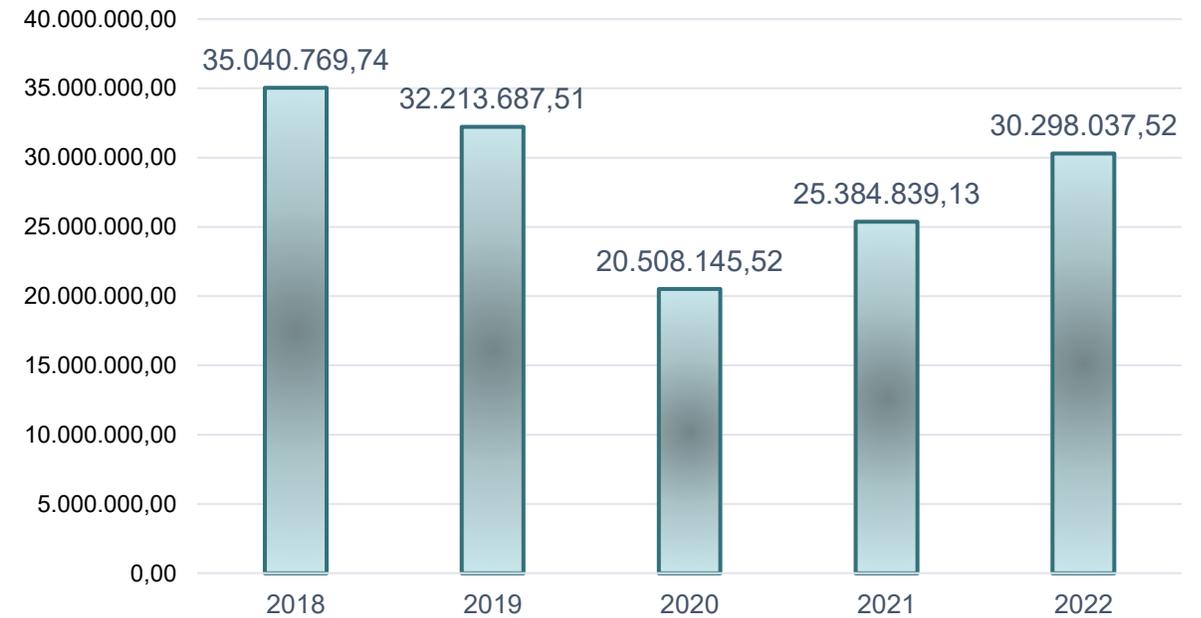
Na assembleia de 2022 foi aprovada a destinação de R\$ 742.236,45 para distribuição de sobras aos associados que pagaram juros sobre os empréstimos em 2022. Foram acrescidos aproximadamente 13,77% ao saldo capital desses associados



08. NÚMEROS DA CREDI NESTLÉ

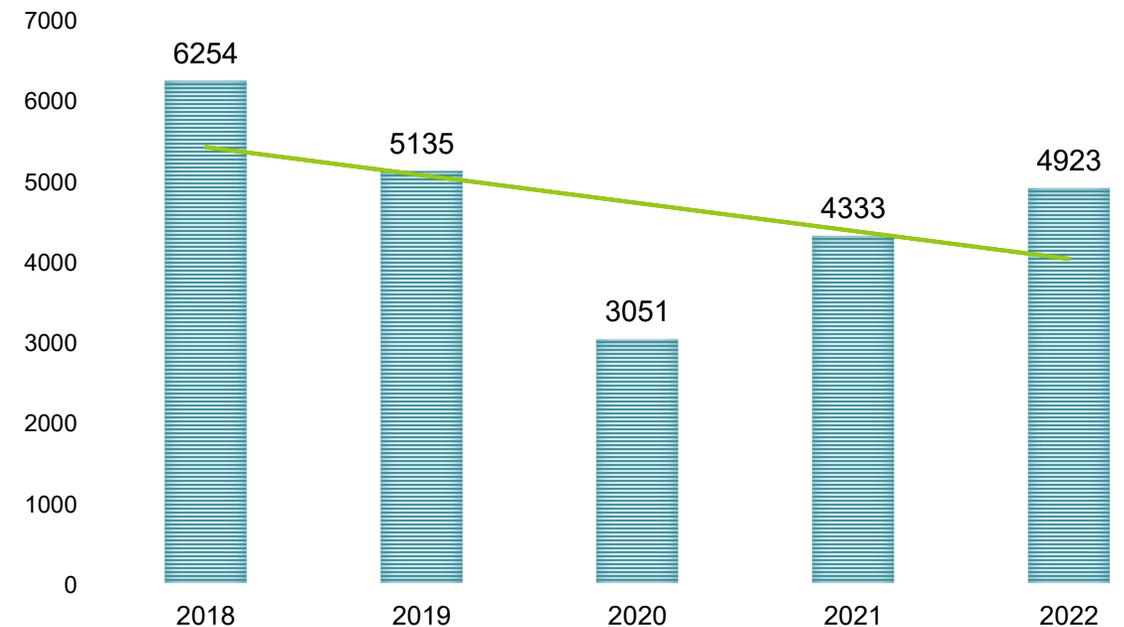
EVOLUÇÃO DOS EMPRÉSTIMOS AOS ASSOCIADOS

De 2021 para 2022 houve um crescimento de 16,21% no total de empréstimos liberados



QUANTIDADE DE EMPRÉSTIMOS LIBERADOS

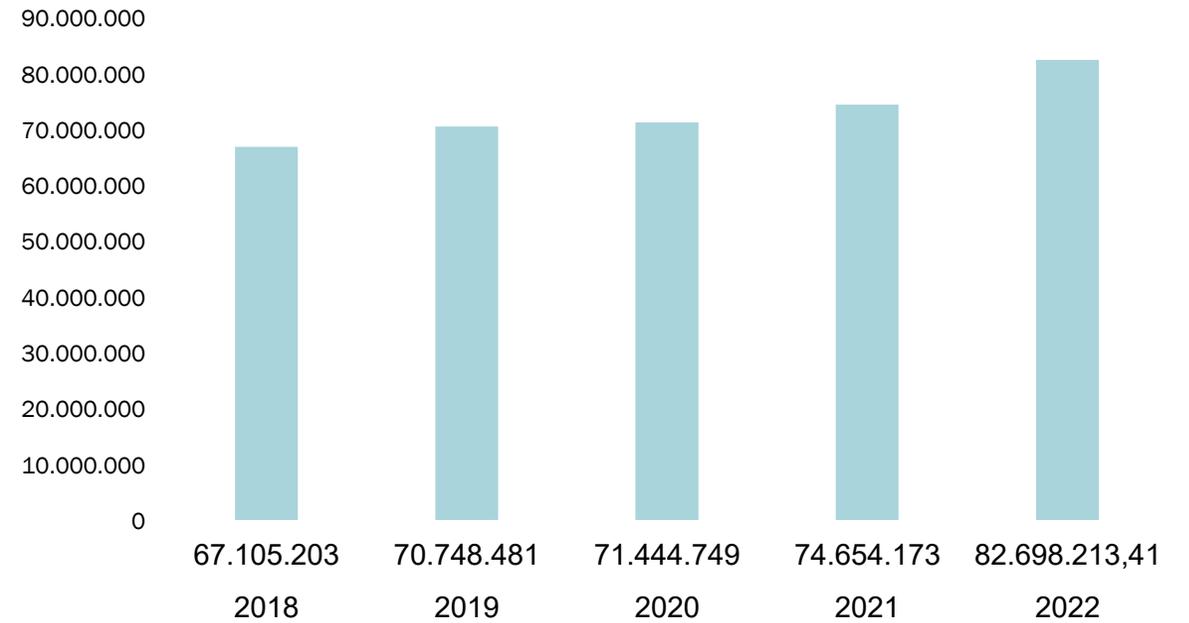
De 2021 para 2022 houve um crescimento de 12% na quantidade de empréstimos liberados



08. NÚMEROS DA CREDI NESTLÉ

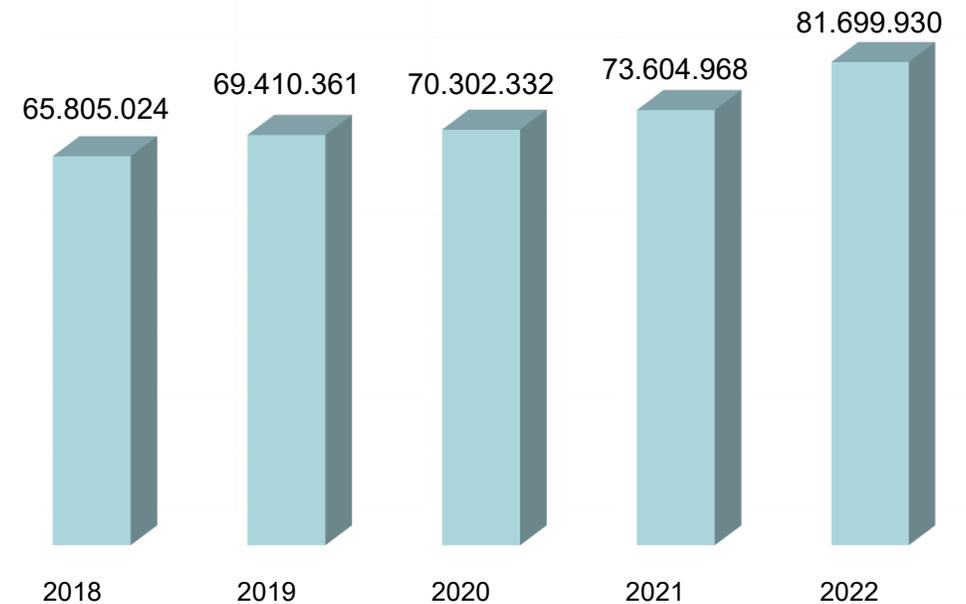
ATIVOS TOTAIS

Com base nos balanços: Inclui Ativo Circulante e Realizável a longo prazo e permanente de 2021 para 2022 um crescimento anual de 9,73%



PATRIMÔNIO LÍQUIDO

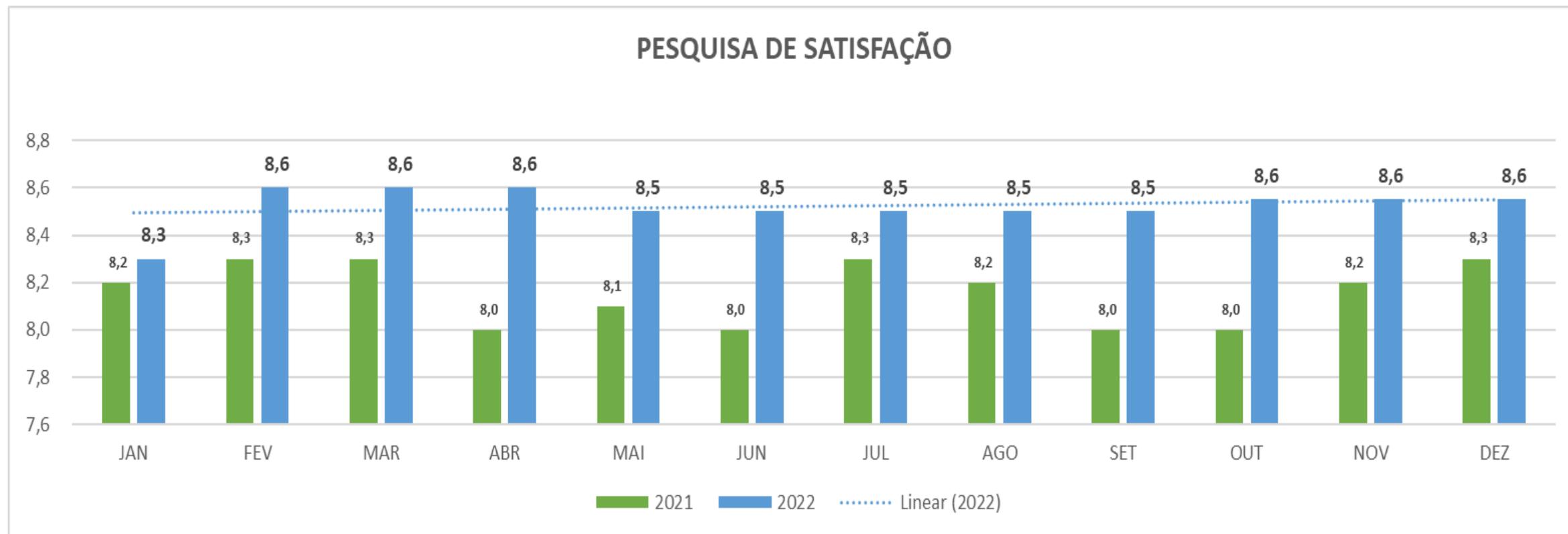
Com base nos balanços: Inclui Capital, Reserva Legal e Sobras, apresentou um crescimento anual de 9,91%



08. NÚMEROS DA CREDI NESTLÉ

ÍNDICE DE SATISFAÇÃO

De 2021 para 2022 houve crescimento no índice de satisfação, performando 2022 em 8,6%



08. NÚMEROS DA CREDI NESTLÉ

EMPRÉSTIMOS LIBERADOS PARA O FINANCIAMENTO DE AUTOMÓVEL

De 2021 para 2022 houve uma queda de 2% na quantidade de empréstimos liberados

Mês	Qtde	Valor Liberado	85% do CDI mês anterior
Jan	0	R\$ 0,00	0,6545%
Fev	5	R\$ 226.519,13	0,6205%
Mar	3	R\$ 152.021,80	0,6460%
Abr	3	R\$ 116.500,00	0,7905%
Mai	1	R\$ 117.088,00	0,7055%
Jun	2	R\$ 114.514,31	0,8755%
Jul	3	R\$ 169.580,00	0,8670%
Ago	6	R\$ 377.796,50	0,8755%
Set	1	R\$ 33.933,87	0,9945%
Out	6	R\$ 403.304,40	0,9095%
Nov	2	R\$ 103252,58	0,8670%
Dez	5	R\$ 193.894,03	0,8670%
TOTAL	37	R\$ 1.981.160,47	



09. DISTRIBUIÇÃO DO KIT NASCIMENTO

Oferecemos o Kit Nascimento aos filhos dos Associados com até 1 ano de idade, com recursos do F.A.T.E.S



Mês	Quantidade
Janeiro	35
Fevereiro	41
Março	51
Abril	18
Maiο	47
Junho	41
Julho	30
Agosto	30
Setembro	52
Outubro	39
Novembro	35
Dezembro	48

São enviados 26 produtos de higiene em cada kit Nascimento

468 Kits enviados no período de janeiro a dezembro de 2022

Total gasto com Gestão / Envio: R\$ 35.242,87

Total gasto com Produtos: R\$ 168.622,15

Total gasto com Caixas: R\$ 25,00

Custo Unitário: aproximadamente R\$ 435,66

10. REEMBOLSO DE MATRÍCULA

Oferecemos aos Associados o reembolso de matrícula com recursos do F.A.T.E.S



Mês	Quantidade	Valor Reembolsado
Janeiro	22	R\$ 11.458,88
Fevereiro	26	R\$ 16.592,14
Março	13	R\$ 7.418,15
Abril	10	R\$ 5.148,63
Maiο	01	R\$ 119,90
Junho	03	R\$ 1.024,75
Julho	05	R\$ 1.772,04
Agosto	11	R\$ 3.431,74
Setembro	06	R\$ 3.423,52
Outubro	04	R\$ 2.750,72
Novembro	02	R\$ 1.701,18
Dezembro	00	R\$ 0,00

103 associados foram beneficiados com o reembolso de matrícula no período de janeiro a dezembro de 2022

Valor total de reembolso em 2022: R\$ 54.841,65

11. DEMONSTRAÇÕES DO USO DO F.A.T.E.S.

PAGAMENTOS EFETUADOS NO EXERCÍCIO 2022

COM OS RECURSOS DO FATES APROVADO EM A.G.O. DE 26/04/2022

Saldo do FATES - Balancete de 31/12/2020	717.233,72
Destinação 10% das Sobras ref. exercício de 2020	132.542,23
Destinação FATES Resultados Atos Não Coop 2020	242,99
TOTAL DE RECURSOS DISPONÍVEIS PARA 2021	850.018,94

ASSISTÊNCIA EDUCACIONAL

Treinamento e Aperfeiçoamentos	3.981,00
Matrículas de faculdades e universidades	56.928,24
TOTAL	60.909,24

ASSISTÊNCIA SOCIAL

Kit Nascimento	203.890,02
Credi Cuidar+	309,15
TOTAL	204.199,17

ASSISTÊNCIA TÉCNICA

Palestras – Educação Financeira	0,00
TOTAL	0,00

TOTAL UTILIZADO DO FATES NO EXERCÍCIO 2022	265.108,41
TOTAL FATES ANTES das DESTINAÇÕES ref. SOBRAS 2022	717.233,72
Destinação de 10% das Sobras ref. exercício de 2022	132.542,23
Destinação FATES Resultados Atos Não Coop 2022	242,99
TOTAL DOS RECURSOS DISPONÍVEIS PARA 2023	850.018,94

São Paulo, 31 de dezembro de 2022

Marcos Valentim Baccarin
Diretor Presidente

Francisco Gonçalves Neto
Diretor Administrativo

12. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

CARTA APRESENTAÇÃO

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

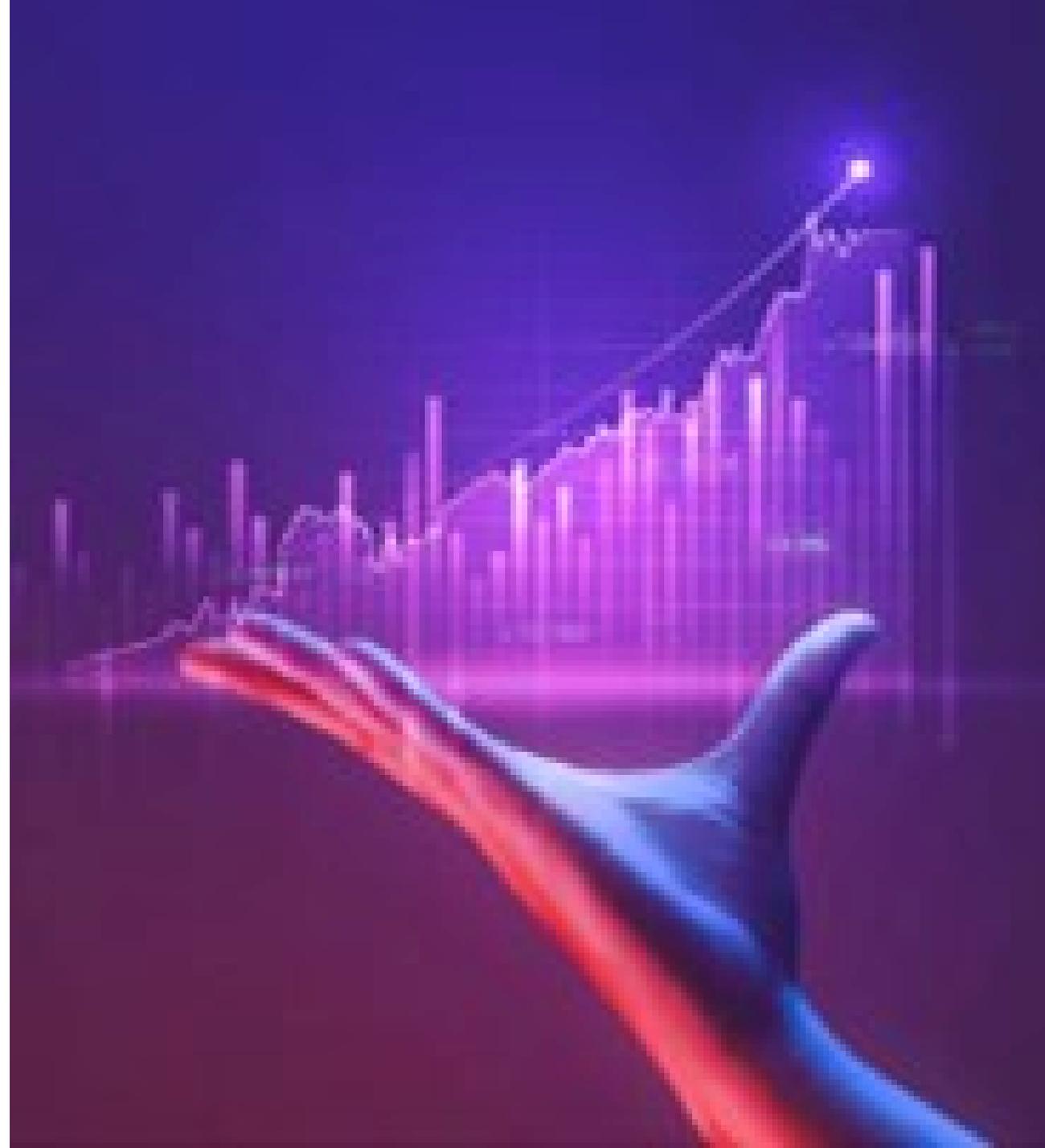
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)



12. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - CARTA DE APRESENTAÇÃO

O Conselho de administração e a Diretoria da COOPERATIVA DE CRÉDITO DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA NESTLÉ vem apresentar suas Demonstrações Financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, constando:

- a) Balanço Patrimonial,
- b) Demonstração de sobras,
- c) Demonstração dos Resultados Abrangentes,
- d) Demonstrações das mutações do patrimônio líquido,
- e) Demonstrações dos fluxos de caixa.
- f) Notas Explicativas,
- g) Relatório da Administração.

Esclarece que todos os Relatórios serão disponibilizados em nosso no sítio eletrônico: “<https://www.nescred.com.br/sua-cooperativa/demonstracoes-contabeis>” em 07/04/2023. Declaram que as informações relativas às Demonstrações e todos os demais documentos juntados ao presente são fidedignos e de responsabilidade dos gestores.

Atenciosamente,

Francisco Gonçalves Neto
Diretor Administrativo
Diretor responsável pela área contábil

Valeria Machado da Costa Mesquita
Contadora CRC 1SP 193.225/O-3

12. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

ATIVO		31/12/2022	31/12/2021
CIRCULANTE	NOTA	82.532.869	74.459.044
Caixa e Equivalente a Caixa	(NOTA 04)	43.056.340	37.027.563
Disponibilidade		365.165	521.116
Título e Valores Mobiliários	(NOTA 05)	42.691.175	36.506.447
		-	-
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		38.084.522	35.483.666
Operações de Crédito	(NOTA 06)	38.084.522	35.483.666
(-) PROVISÃO P/ PERDAS ESPERADAS ASSOC. AO RISCO DE CRÉDITO		(1.422.333)	(637.534)
(-) Provisão de Crédito	(NOTA 06)	(1.422.333)	(637.534)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS		610	517
Outros Valores e Bens	(NOTA 08)	610	517
		-	-
OUTROS ATIVOS		2.813.730	2.584.832
OUTROS CRÉDITOS	(NOTA 07)	2.813.730	2.584.832
		-	-
Investimentos	(NOTA 09)	-	10.024
Imobilizado de Uso	(NOTA 10)	155.025	150.478
(-) Depreciação Acumulada	(NOTA 10)	(105.072)	(84.363)
Intangível	(NOTA 11)	122.260	122.260
(-) Amortização Acumulada	(NOTA 11)	(6.870)	(3.270)
TOTAL DO ATIVO		82.698.213	74.654.173

PASSIVO		31/12/2022	31/12/2021
CIRCULANTE	NOTA	998.283	1.049.204
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS			
OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS		28.338	19.207
Cobrança e Arrec. De Trib e Assem.	Nota 12	28.338	19.207
OBRIGAÇÃO FISCAL CORRENTE E DIFERIDA		289.458	120.687
Fiscais e Previdenciárias	(NOTA 12 a)	289.458	120.687
OUTROS PASSIVOS		680.487	909.310
Sociais e Estatutárias	(NOTA 12 b)	496.663	731.256
Diversas	(NOTA 12 c)	183.824	178.054
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		81.699.930	73.604.969
Capital Social	(NOTA 13 a)	76.464.493	67.979.985
Reserva de Sobras	(NOTA 13 b)	4.921.935	4.564.646
Sobras do Exercício	(NOTA 13 c)	313.503	1.060.338
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		82.698.213	74.654.173

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

12. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - Demonstrações de Sobras ou Perdas do Exercício em 31/12/2022 e 2021

Descrição das contas	31/12/2022	31/12/2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11.411.432	7.836.867
Operações de Crédito	6.557.431	6.103.073
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financ	4.854.001	1.733.794
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(960.352)	(301.665)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(960.352)	(301.665)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10.451.081	7.535.202
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.569.933)	(3.398.796)
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.569.039)	(2.592.962)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(969.819)	(899.226)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(13.253)	(12.016)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	1.703	108.061
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(19.524)	(2.653)
RESULTADO OPERACIONAL	6.881.148	4.136.406
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(2.368)	(14.678)
RECEITAS NAO OPERACIONAIS		
DESPESAS NAO OPERACIONAIS	(2.368)	(14.678)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	6.878.780	4.121.728
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(141)
PARTICIPAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS	(114.684)	(90.901)

Descrição das contas	31/12/2022	31/12/2021
RESULTADO ANTES DOS JUROS AO CAPITAL E DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	6.764.096	4.030.686
Juros ao capital	(6.372.218)	(2.705.020)
RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	391.878	1.325.666
F A T E S - atos nao cooperativos	-	(244)
F A T E S - atos cooperativos	(39.188)	(132.542)
Reserva Legal	(39.188)	(132.542)
SOBRAS OU PERDAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	313.503	1.060.338
NÚMERO DE COTAS DE CAPITAL (SALDO)	76.464.493	67.979.985
SOBRAS POR COTAS:	0,00512	0,02340

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

12. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - Demonstrações do Resultado Abrangente em 31/12/2022 e 2021

Descrição das contas	31/12/2022	31/12/2021
SOBRAS LIQUIDAS DO EXERCÍCIO	313.503	1.060.338
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	313.503	1.060.338

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

12. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

	Capital Subscrito	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 31/12/2020	65.019.452	4.067.486	1.215.394	70.302.332
Destinação de Sobras Exercício Anterior:				
Constituição de Reservas		364.618	(364.618)	-
Ao Capital	850.776		(850.776)	-
Movimentação do Capital:				
Integralização/Subscrição de capital	8.539.563			8.539.563
(-) Devolução de Capital	(9.112.809)			(9.112.809)
Integralização de Juros ao Capital	2.705.019		(2.705.020)	(1)
IRRF sobre Juros ao Capital	(22.016)			(22.016)
Sobras do Exercício			4.030.686	4.030.686
Destinação das Sobras ou Perdas:				
. Fundo de Reserva		132.542	(132.542)	-
. F A T E S - Ato Cooperativo			(132.542)	(132.542)
. F A T E S - Ato nao Cooperativo			(244)	(244)
Saldos em 31/12/2021	67.979.985	4.564.646	1.060.338	73.604.969
Mutações do Período	2.960.533	497.160	(155.056)	3.302.637

	Capital Subscrito	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 31/12/2020				
Destinação de Sobras Exercício Anterior:				
Constituição de Reservas		318.101	(318.101)	-
Ao Capital	742.236		(742.236)	-
Movimentação do Capital:				
Integralização/Subscrição de capital	9.550.176			9.550.176
(-) Devolução de Capital	(7.989.174)			(7.989.174)
Integralização de Juros ao Capital	6.372.218		(6.372.218)	-
IRRF sobre Juros ao Capital	(190.949)			(190.949)
Sobras do Exercício			6.764.096	6.764.096
Destinação das Sobras ou Perdas:				
. Fundo de Reserva		39.188	(39.188)	-
. F A T E S - Ato Cooperativo			(39.188)	(39.188)
. F A T E S - Ato nao Cooperativo			-	-
Saldos em 31/12/2022	76.464.492	4.921.935	313.503	81.699.930
Mutações do Período	8.484.507	357.289	(746.835)	8.094.961

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

12. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - Demonstração dos Fluxos de Caixa em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

	31/12/2022	31/12/2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Sobras do Exercício	6.764.096	4.030.686
Provisão para Operações de Crédito	784.799	(56.183)
Depreciações e Amortizações	24.309	(37.631)
Provisão de Juros ao Capital	(6.372.218)	(2.705.020)
	1.200.986	1.231.852
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS OPERACIONAIS		
Operações de Crédito	(2.600.856)	1.542.496
Outros Créditos	(228.898)	3.788.401
Outros Valores e Bens	(93)	1
Outras Obrigações	(50.921)	(93.213)
CAIXA GERADO NAS OPERAÇÕES	(1.679.782)	6.469.537
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos		
Aquisição de Imobilizações de Uso e Intangível (-)	(4.547)	(40.844)
Baixa do Imobilizado de Uso		60.936
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(4.547)	20.092

	31/12/2022	31/12/2021
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento		
Aumento por novos aportes de Capital	9.550.176	8.539.563
Devolução de Capital à Cooperados	(7.989.174)	(9.112.809)
Transferência para FATES	(39.188)	(132.785)
Subscrição Juros ao capital	6.181.269	2.683.003
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	7.703.083	1.976.972
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	6.018.753	8.466.601
No início do período	37.027.563	28.560.962
No fim do período	43.046.316	37.027.563
Variação no Caixa e Equivalente de Caixa	6.018.753	8.466.601

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

1. Contexto operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé - CREDI NESTLÉ, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 08/05/1969.

Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei complementar nº 130/2009, com atualizações na Lei complementar nº 196/2022 que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015 e 4968/2021 que dispõe sobre a constituição, a autorização para funcionamento, as alterações estatutárias e o cancelamento de autorização para funcionamento das cooperativas de crédito e dá outras providências.

A Credi Nestlé possui 1 Ponto de Atendimento (SEDE) em São Paulo/SP.

A Credi Nestlé tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

i) Proporcionar, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados;

ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, por meio da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e

iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela administração em 29 de março de 2022.

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Financeiras.

2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020 e Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras em 2022.

Principais alterações em decorrência destes normativos:

i) no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade; ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período;

iii) divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente – DRA; e iv) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

2.2 Continuidade dos Negócios e efeitos da pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”

A Credi Nestlé suspendeu as parcelas dos empréstimos nos meses de abril/20 e maio/20, para os cooperados que assim desejassem, com o objetivo de auxiliar os cooperados por decorrência da pandemia gerada pelo COVID-19.

Essa medida impactou no recebimento dos juros de empréstimos nesse período de abril/20 e maio/20 e a redução do resultado no exercício de 2020.

Os efeitos da pandemia não abalaram a continuidade dos Negócios.

2.3 Resumo do Plano de Ação referente à Resolução 4.966

O Banco Central emitiu a Resolução CMN Resolução CMN nº 4.966/21, que entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025 e traz novas exigências para mensuração, classificação e divulgação de instrumentos

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

financeiros com base nos conceitos da norma internacional IFRS 9, alinhando os Normativos do Banco Central do Brasil (Bacen) e do Conselho Monetário Nacional a padrões internacionais de Contabilidade. Os instrumentos financeiros tais como: dinheiro, direitos contratuais (empréstimos e financiamentos), compromissos de crédito, garantias financeiras prestadas, com a nova resolução deverão ser mensurados, classificados e divulgados tendo como fundamentos básicos o modelo de negócio adotado pela instituição na gestão dos instrumentos financeiros e as características dos fluxos de caixa contratuais do instrumento avaliado, em vez das características individuais de cada instrumento e da mera intenção de negociar como é atualmente.

A Credi Nestlé esclarece que o Modelo de negócio não foi alterado e manterá as atividades exclusivamente para “coletar fluxo de Caixa”, com operações de crédito (empréstimos) pré-fixadas com taxa de juros já conhecida desde o início, que permite o cálculo do montante chamado “Rendas a apropriar”.

Nesse sentido, o maior impacto da Resolução CMN nº 4.966/21 para Credi Nestlé é a revogação da Resolução CMN Nº 2.682/1999 – Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa, com a exigência da mensuração das

provisões para créditos de liquidação duvidosa **com base em conceito de perda esperada**, sem a necessidade de aguardar eventual inadimplência, tornando a provisão mais precisa em relação às futuras perdas que a instituição venha a verificar em períodos subsequentes

Assim, a Credi Nestlé em seu plano de adequação irá trabalhar na implementação da nova regra ao longo dos anos de 2023 e 2024, estando aptas para aplicação a partir de 1º de janeiro de 2025. No plano de adequação a cooperativa seguirá as estruturas basilares determinadas na resolução e irá analisar e avaliar por uma equipe multidisciplinar das áreas de contabilidade, do jurídico, de risco, da gerência e do prestador de serviços de TI com acompanhamento da Diretoria e do Conselho de Administração. Com os potenciais impactos identificados para adaptação à nova resolução serão estabelecidos os ajustes que serão necessários com a revisão no ambiente de sistema de tecnologia; das políticas e práticas de mensuração das provisões para perdas esperadas nos instrumentos financeiros da instituição; eventuais mudanças nos modelos de negócios em relação aos produtos financeiros; e, possível necessidade de aumento e especialização do quadro de profissionais.

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

Principais práticas contábeis adotadas

As principais práticas contábeis que foram adotadas na elaboração das referidas demonstrações contábeis estão descritas a seguir:

a) Caixa e equivalente de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, incluem as rubricas, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

b) Aplicações em títulos e valores mobiliários

As aplicações financeiras a serem mantidas até o seu vencimento são demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

Participações em Cooperativas FNCC - Representados substancialmente por quotas da FNCC – avaliadas pelo método de custo de aquisição, acrescido dos rendimentos de juros ao capital até a data do balanço.

c) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas "pro rata temporis", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

d) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

A Resolução CMN nº 2.682/1999 introduziu os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

e) Investimentos

Representados substancialmente por quotas da FNCC – avaliadas pelo método de custo de aquisição.

f) Imobilizado de uso

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para baixar o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas divulgadas em nota específica abaixo, que levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

Os bens considerados como: equipamentos de uso e sistemas de processamento de dados não sofreram reavaliação, visto a imaterialidade do saldo para fins de ajuste.

g) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da cooperativa ou exercidos com essa finalidade

Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Os ativos intangíveis compreendem softwares adquiridos de terceiros e são amortizados ao longo de sua vida útil estimada.

h) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

i) Valor recuperável de ativos – *impairment*

O imobilizado, o ativo intangível e os outros ativos não circulantes são revistos anualmente de acordo com os critérios definidos pelo CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.566/2008, revogado pela Resolução CMN nº 4.924/2021, para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (impairment) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em 31 de dezembro de 2022 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

j) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

k) Passivos contingentes

As práticas contábeis para mensuração, registro e divulgação de provisões e passivos contingentes estão de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009.

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas

l) Obrigações legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma Lei ou outro instrumento fundamentado em Lei, aos quais a cooperativa tem por diretriz.

m) Demais ativos e passivos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos.

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

n) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

o) Apuração do resultado

Os ingressos e dispêndios são registrados de acordo com o regime de competência. As operações de crédito com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, e os ingressos e dispêndios correspondentes ao período futuro são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. Os ingressos e dispêndios de natureza financeira são contabilizados pelo critério "pro-rata temporis" e calculados com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados, que são calculadas com base no método linear. As operações de crédito com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

As receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras em conformidade com o regime de competência. As receitas com prestação de serviços são reconhecidas na demonstração de sobras ou perdas quando da prestação de serviços a terceiros, substancialmente serviços bancários.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

De acordo com a Lei 5.764/1971, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo imposto de renda – IR e contribuição social – CSLL quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

p) Estimativas Contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

q) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não-cooperativos. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação.

r) Partes relacionadas

São consideradas partes relacionadas as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas, bem como entidades que participam do mesmo grupo econômico ou que são coligadas, controladas ou controladas em

conjunto pela entidade que está elaborando seus demonstrativos financeiros, conforme CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas (Comitê de Pronunciamentos Contábeis, em 7/10/2010).

s) Resultados recorrentes e não recorrentes

Conforme definido pela Resolução BCB nº 2/2020, os resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

t) Instrumentos financeiros

A Credi Nestlé opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, empréstimos e repasses. Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas.

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

u) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão.

São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022.

3. Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa compreendem:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades - Caixa e depósitos bancários	365.165	521.116
Títulos e Valores Mobiliários	42.691.175	36.506.447
TOTAL	43.056.340	37.027.563

Composição de Caixa e Depósitos

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Caixa	-	162
Banco Itaú	228.718	164.580
Banco Santander	136.447	356.374
TOTAL	365.165	521.116

4. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, as aplicações em títulos e valores mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Títulos de Renda Fixa	42.679.448	0,00	36.506.447	0,00
Participações em Coop- FNCC	11.727			
TOTAL	42.691.175	0,00	36.506.447	0,00

A partir de outubro/2020 a aplicação foi transferida para o Banco Santander aplicação em Renda Fixa. Em 2021 foram abertas novas as aplicações financeiras em Fundos de Renda Fixa no Banco Itaú. As aplicações se encontram dentro dos limites de 15% do PR.

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

Composição de Títulos e Valores Mobiliários:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Cotas Fundo de Invest. RF-SANTANDER	11.145.050	5.814.942
Títulos Públicos Federais -SANTANDER	10.703.590	8.144.349
Soberano RF Simples – ITAU	6.829.215	7.088.280
CORP CAP Soberano – ITAÚ	6.821.698	7.732.480
CORP FED Plus RF CP - ITAU	7.179.895	7.726.396
TOTAL	42.679.448	36.506.447

5. Instrumentos Financeiros - Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade

Descrição	31/12/2022			31/12/2021
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados (b)	16.984.016	21.100.506	38.084.522	35.483.666
Provisão para risco de crédito	(797.169)	(625.164)	(1.422.333)	(637.534)
Total de Operações de Crédito	16.186.847	20.475.342	36.662.189	34.846.132

A taxa praticada nos empréstimos: de 85% do CDI a 1,97% ao mês pelo sistema SAC, com prazos de pagamento de 1(um) a 48(quarenta e oito) meses:

- Parcelado 01 a 24 meses: 1,39%, de 25 a 36 meses: 1,49% e de 37 a 48 meses: 1,79%;
- Financiamento de Automóvel: 85% CDI em até 48 meses;
- Credi 50 anos: 0,69% em até 12 meses;
- Credi Já: 1,97% prazo de até 30 dias.

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível	Percentual de Risco	Situação	Empréstimos *	Total em 31/12/2022	Provisão em 31/12/2022	Total em 31/12/2021	Provisão em 31/12/2021
A	0,50%	Normal	35.494.338	35.494.338	(177.472)	33.685.524	(168.428)
B	1%	Normal	71.494	71.494	(715)	141.901	(1.419)
B	1%	Vencidas	14.331	14.331	(143)	11.917	(119)
C	3%	Normal	643.348	643.348	(19.300)	600.744	(18.022)
C	3%	Vencidas	156.605	156.605	(4.698)	150.994	(4.530)
D	10%	Normal	169.956	169.956	(16.996)	208.929	(20.893)
D	10%	Vencidas	78.808	78.808	(7.881)	66.776	(6.678)
E	30%	Normal	91.607	91.607	(27.482)	74.482	(22.345)
E	30%	Vencidas	50.949	50.949	(15.285)	43.118	(12.935)
F	50%	Normal	153.404	153.404	(76.702)	120.277	(60.139)
F	50%	Vencidas	80.168	80.168	(40.084)	71.668	(35.834)
G	70%	Normal	88.779	88.779	(62.145)	9.512	(6.658)
G	70%	Vencidas	57.685	57.685	(40.380)	60.963	(42.673)
H	100%	Normal	535.222	535.222	(535.222)	111.100	(111.100)
H	100%	Vencidas	397.828	397.828	(397.828)	125.761	(125.761)
Total Normal			37.248.148	37.248.148	(916.034)	34.952.469	(409.004)
Total Vencido			836.374	836.374	(506.299)	531.197	(228.530)
Total Geral			38.084.522	38.084.522	(1.422.333)	35.483.666	(637.534)
Provisões (-)			(1.422.333)	(1.422.333)		(637.534)	
Total Líquido			36.662.189	36.662.189		34.846.132	

* Em Empréstimos estão contidos os valores das Operações Renegociadas.

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	6.246.068	10.737.948	21.100.506	38.084.522

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

Descrição	Empréstimos	31/12/2022	% da Carteira
Pessoa Física	38.084.522	38.084.522	100%

e) Movimentação da (-) Provisão p/ Perdas Esperadas Assoc. ao Risco de Crédito:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	(637.534)	(693.717)
Constituições	(1.016.334)	(383.618)
Reversões	55.983	81.953
Baixa	175.552	357.848
TOTAL	(1.422.333)	(637.534)

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2022	% Carteira Total	31/12/2021	% Carteira Total
Maior Devedor	281.502	0,74%	277.642	0,78%
10 Maiores Devedores	1.607.507	4,22%	1.495.580	4,21%
50 Maiores Devedores	4.510.902	11,84%	4.405.480	12,42%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	(473.083)	(157.919)
Valor das operações transferidas no período	(177.476)	(357.848)
Valor das operações recuperadas no período	47.547	42.684
TOTAL	(603.012)	(473.083)

6. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Despesas Antecipadas (a)	610	-	517	-
TOTAL	610	-	517	-

(a) Despesas antecipadas estão registrados o valor de R\$ 610, referente ao Seguro de Vida Anual.

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

7. Outros Créditos

Valores referentes às importâncias devidas à cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Títulos e Créditos a receber (a)	2.798.684	-	2.541.261	-
Diversos (b)	14.981	-	41.859	-
Devedores Diversos (c)	65	-	1.712	-
TOTAL	2.813.730	-	2.584.832	-

(a) Em títulos e créditos a receber estão registrados os valores a receber do repasse da folha das empresas: R\$ 2.679.831 (valores a receber no mês subsequente); Funep: R\$ 109.091 e Ações Bancoob 9.762 a receber.

(b) Em diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamento Salarial (b1)	14.954	-	3.434	-
Cheques a receber (b2)	-	-	38.398	-
Imposto de renda a compensar	27	-	27	-
TOTAL	14.981	-	41.859	-

(b1) Adiantamento de férias

(b2) Cheques a receber – São cheques devolvidos referente a modalidade de empréstimo de Credi-já. Essa modalidade de empréstimos é sem consignação em folha de pagamento.

Os cheques foram quitados ou renegociados em 2022 para linhas de acordos.

(c) Em devedores diversos estão registrados:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Outros Devedores – Empréstimos	65	-	1.712	-
TOTAL	65	-	1.712	-

São pendências de Empréstimos referente ao repasse folha.

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

8. Investimentos

O saldo é representado por quotas da FNCC, conforme demonstrado:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
FNCC	-	10.024

O saldo de capital na FNCC foi transferido em 2022 para **Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos item 5.**

9. Imobilizações de uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2021	Aquisição	Baixa	31/12/2022
Mobiliário	10%	6.749	-		6.749
Equipamentos	10%	456	-		456
Sistema Proc. Dados	20%	143.273	4.547		147.820
Direito de uso	20%	-	-		-
(-) Deprec. Acumulada		(84.363)	(20.709)		(105.072)
Total Imobilizado de Uso		66.115	(16.162)		49.953

As contas contábeis do imobilizado/ intangível e depreciação/amortização foram alterados em janeiro/20 pelo COSIF, dessa forma a depreciação de Moveis e Equipamentos e depreciação de sistema de processamento passou para a conta de depreciação de moveis e equipamentos.

10. Itangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2021	Aquisição	Baixa	31/12/2022
Adquiridos	20%	18.000			18.000
Licenças		104.260			104.260
(-) Amort. Acumulada	20%	(3.270)	(3.600)		(6.870)
Total Intangível		118.990	(3.600)		115.390

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

11. Demais Instrumentos Financeiros

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Outros Passivos Financeiros				
Cobrança Arrec. Tributos Assem. (a)	28.338		19.207	
Obrigação Fiscal Corrente e Diferida				-
Fiscais e Previdenciárias	289.458	-	120.687	-
Outros Passivos				
Sociais e Estatutárias	496.663	-	731.256	-
Diversas	183.824	-	178.054	-
TOTAL	998.283	-	1.049.204	-

(a) Valor referente aos valores de IOF retidos de operações de crédito no 3º decêndio dezembro a serem recolhidos em janeiro/2023.

11. a) Obrigação Fiscal Corrente e Diferida

Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Impostos e Contribuições s/ Salários	94.585	-	96.684	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	3.923	-	1.827	-
IRRF juros ao capital e Outros impostos	190.950	-	22.035	-
Provisão para Impostos e Contribuições s/ Lucro	-	-	141	-
TOTAL	289.458	-	120.687	-

11. b) Outros Passivos

Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Resultado de Atos com Associados (a)	490.095	-	717.234	-
Cotas de Capital a Pagar (b)	6.568	-	14.022	-
TOTAL	496.663	-	731.256	-

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 10% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da IN BCB 187/2021, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(b) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

11. c) Diversas

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Fornecedores	51.569	-	52.121	-
Despesas de pessoal (a)	107.866	-	86.193	-
Outras despesas administrativas (b)	23.881	-	17.223	-
Credores diversos - país (c)	508	-	22.517	-
TOTAL	183.824	-	178.054	-

(a) Provisão de Férias colaboradores;

(b) Despesas serviços de terceirizados a pagar.

(c) A conta credores diversos - país, está assim composta:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Repasso folha a pagar (a)	88	-	9.809	-
Outros Credores – empréstimos e capital (b)	420	-	8.107	-
Outros Credores – Bancos (c)	-	-	4.601	-
TOTAL	508	-	22.517	-

(a) Repasse desconto em folha a pagar;

(b) Outros Credores – empréstimos e capital: parcelas descontadas indevidamente no repasse.

12. Patrimônio Líquido

(a) Capital social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito em um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

O capital social e número de associados estão assim compostos:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social	76.464.493	67.979.985
Associados	9.638	9.015

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias de 10% das sobras, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades. Sendo destinado R\$ 39.188 (132.542 em 2021);

c) Sobras Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Instrução Normativa do Banco Central do Brasil nº 187/2021, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em abril de 2022, das sobras de R\$ 1.060.338 do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, os cooperados deliberaram que 30% do valor foi incorporado na Reserva Legal e os outros 70% integralizados no capital dos cooperados na proporção direta das operações realizadas com empréstimos.

d) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Sobras do exercício	391.879	1.325.666
Fundo de assistência técnica, educacional e social atos não coop.		(244)
Sobras do Exercício- base de cálculo das destinações	391.879	1.325.422
Destinações estatutárias		
Reserva legal - 10%	(39.188)	(132.542)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10%	(39.188)	(132.542)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	313.503	1.060.338

13. Provisão de Juros ao Capital

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio de R\$ 6.372.218 (2.705.020 em 2021), visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi de 80% da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC, aprovada em ata da Diretoria Executiva. A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL.

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

14. Transações com partes relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa (Diretoria Executiva, Conselho de Administração e Fiscal).

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica, e são assim resumidas nos exercícios.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central do Brasil, tais como operações de crédito

Saldo das operações ativas e passivas no exercício de 2021 e 2022:

Montante das Operações Ativas-2021	Valores	% em Relação à Carteira Total
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	414.649	1,16%
Montante das Operações Passivas	414.649	1,16%

Montante das Operações Ativas-2022	Valores	% em Relação à Carteira Total
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	505.038	1,32%
Montante das Operações Passivas	505.038	1,32%

(a) Detalhamento das operações ativas 2021 e 2022:

A taxa praticada nos empréstimos: de 85% do CDI a 1,97% ao mês pelo sistema SAC, com prazos de pagamento de 1(um) a 48(quarenta e oito) meses

Natureza da Operação de Crédito - 2021	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Empréstimo	414.649	2.073	1,16%

Natureza da Operação de Crédito - 2022	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Empréstimo	505.038	2.525	1,32%

13. NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2022 (EM REAIS)

(b) No exercício de 2021 e 2022, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2021 (R\$)	
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	78.342
Honorários – Gerência	360.620

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2022 (R\$)	
Honorários – Diretoria e Conselho de Administração	110.292
Honorários – Gerência	202.501

15. Provisão para demandas Judiciais

Segundo a Administração da Cooperativa, não existem processos judiciais nos quais a cooperativa figure como polo passivo, classificados com probabilidade de perda provável ou possível.

16. Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos

Em atendimento a Resolução nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 e conforme faculta a Resolução nº 4.606 de 19 de outubro de 2017 do Conselho Monetário Nacional, a Cooperativa instituiu a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos capacitada para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco operacional, o risco sócio ambiental, o risco de crédito e os demais riscos relevantes ao qual a Instituição esteja exposta, incluindo o monitoramento dos níveis de capital e liquidez. A Estrutura é formada pelo diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, a equipe técnica por ele designada para seu assessoramento e pelas políticas e manuais inerentes a área.

São Paulo - SP, 31 de dezembro de 2022.

Marcos Valentim Baccarin
Diretor Presidente

Francisco Gonçalves Neto
Diretor Administrativo

Valéria Machado da Costa Mesquita
Contadora
CRC: 1SP-193.225/O-3

14. PARECER



14. PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé, pelos seus membros abaixo assinados, tendo em vista os resultados das reuniões de verificação realizadas no decorrer do exercício de 2022 para os fins previstos no artigo 98 do Estatuto Social, e após examinar os documentos que compõem o “BALANÇO GERAL” encerrado em 31 de dezembro de 2022 bem como da Demonstração de “SOBRAS OU PERDAS”, constatou-se que:.

- As escriturações contábil e fiscal estão em perfeita ordem;
- As despesas efetuadas autorizadas pela Administração encontram-se dentro das necessidades e possibilidades da cooperativa e estão devidamente documentadas;
- Não tem a cooperativa qualquer questão a resolver com as autoridades do Cooperativismo;
- O saldo do dinheiro em caixa sempre que houve conferência foi constatado de acordo com o saldo apontado no controle de caixa e contabilidade;
- Os valores utilizados do F.A.T.E.S., conforme decisão da Administração foram aprovados por este Conselho, e estão devidamente documentados;
- Todos os compromissos com terceiros encontram-se rigorosamente em dia;
- Os empréstimos foram concedidos de acordo com regras estabelecidas e aprovadas pelo Conselho de Administração;
- Créditos a receber em atraso estão sendo cobrados corretamente;
- Várias questões de ordem administrativa foram por nós tratadas com a Administração, que as explicou e a contento, tomou conforme o caso, as providências recomendadas para a sua solução

Dado o exposto, recomendamos a aprovação do Balanço Geral e Demonstrações de Resultado de “Sobras ou Perdas” do exercício findo de 2022, pela Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária.

São Paulo, 31 de março de 2023.

15. PARECER DA AUDITORIA

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmos. Srs. Diretores e Associados da
COOPERATIVA DE ECONOMIA E
CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS
DA NESTLÉ – CREDI NESTLÉ - São Paulo
– SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Nestlé – Credi Nestlé, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, 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 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 Funcionários da Nestlé – Credi Nestlé em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas atividades 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.

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião sobre as demonstrações financeiras.

15. PARECER DA AUDITORIA

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluímos que há distorção relevante no Relatório de Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito

Responsabilidades da administração e da governança 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 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.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma

alternativa realista para evitar o encerramento das atividades.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

* Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os

15. PARECER DA AUDITORIA

controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

* Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

* Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

* Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos

chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

* Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 10 de abril de 2023.

PADRÃO AUDITORIA S.S.
CRC-2SP 016.650/0-7
O.C.B. nº 669

FABRICIO KOEKE
Contador CRC-1SP 193.079/O-3

16. EDITAL DE CONVOCAÇÃO

**EDITAL DE CONVOCAÇÃO ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA E ORDINÁRIA SEMIPRESENCIAL
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA NESTLÉ – CREDI NESTLÉ**

CNPJ 62.562.012/0001-67

NIRE nº 35400010649

O Presidente da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DA NESTLÉ, no uso das atribuições Legais e Estatutárias, convoca os delegados, que nesta data são em número de 24 (vinte e quatro) em condições de votar, para se reunirem de forma semipresencial, em Assembleia Geral Extraordinária e, após o seu término, no mesmo local, para Assembleia Geral Ordinária, em sua sede social à Rua Dr. Rubens Gomes Bueno, 691, Conjunto 221, Bloco A, Cond. 17.007 Nações Unidas, Cep 04730-903, São Paulo/SP e na Plataforma digital MICROSOFT TEAMS, no dia 20 de abril de 2023, obedecendo aos seguintes horários e “quorum” para sua instalação, sempre no mesmo local: 01) Em primeira convocação: às 7h00 horas, com a presença de 2/3 (dois terços) dos delegados; 02) Em segunda convocação: às 8h00 horas, com a presença de metade e mais um do número total de delegados; 03) Em terceira e última convocação, às 9h00 horas, com a presença de no mínimo 10 (dez) delegados, para deliberarem sobre a seguinte ORDEM DO DIA, seguindo as seguintes regras: (1) o acesso a Plataforma Digital Teams será feito por meio de convite encaminhado oportunamente ao e-mail corporativo cadastrado pelo cooperado; (2) após a apresentação da pauta, será disponibilizado prazo de 1 (um) minuto para registro da votação do delegado representante. Encerrado o prazo de 1 (um) minuto, serão considerados apenas os votos registrados e, os votos não registrados, serão considerados como abstenção.

16. EDITAL DE CONVOCAÇÃO

PAUTA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA

1. Reforma ampla e geral do estatuto social;
2. Assuntos de interesse geral sem caráter deliberativo.

PAUTA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA:

1. Prestação de Contas do 1º e 2º semestres do exercício de 2022, compreendendo o Relatório da Gestão, Balanços Gerais, Demonstrativo da conta de Sobras ou Perdas, acompanhada de Parecer do Conselho Fiscal;
2. Destinação das Sobras apuradas e sua fórmula de cálculo;
3. Ratificação do Pagamento de Juros ao Capital;
4. Uso e Aplicação do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES;
5. Eleição de membros do Conselho de Administração;
6. Eleição de membros do Conselho Fiscal;
7. Fixação do valor dos honorários, gratificações e cédulas de presença dos membros do Conselho de Administração, Fiscal e Diretoria Executiva;
8. Assuntos de interesse Geral sem caráter deliberativo.

São Paulo, 06 de abril de 2023.

MARCOS VALENTIM BACCARIN
Diretor Presidente

16. EDITAL DE CONVOCAÇÃO

NOTAS:

- I. As Demonstrações Contábeis do Exercício de 2022 estão à disposição dos Associados na Sede da Cooperativa e no sitio eletrônico www.nescred.com.br
- II. Para efeitos legais e estatutários, declara-se que o número de associados da Cooperativa, nesta data, é de 9.718 (nove mil, setecentos e dezoito).
- III. Os associados poderão participar e votar a distância da seguinte forma: Na sede, deverão comparecer nos horários indicados em 1ª, 2ª e 3ª convocação, virtualmente, deverão acessar o link da reunião encaminhado ao e-mail corporativo cadastrado.
- IV. O registro de Chapas para eleição do Conselho de Administração e as inscrições individuais para Conselho Fiscal deverão ser realizadas na sede da Cooperativa até o dia 14/04/2023 até às 17 horas. As informações sobre o processo eleitoral podem ser obtidas detalhadamente na sede da Cooperativa, ou através do sítio eletrônico www.nescred.com > Estatuto Social, e-mails e outros canais de comunicação que serão divulgadas as informações aos associados.
- V. Os materiais de apoio referentes ao primeiro item da Ordem do Dia da Assembleia Geral Extraordinária e primeiro item da Assembleia Ordinária, estão disponíveis para visualização e download através do link a seguir: www.nescred.com.br > downloads
- VI. Reforçamos que esta Assembleia será realizada na modalidade semipresencial.
- VII. As fichas de votação serão encaminhadas no momento de realização da AGE/O, logo após a apresentação de cada item descrito no edital como pauta do dia, por meio do chat disponível na Plataforma Digital Teams. Devendo assim, os delegados que, por ventura, participarem de forma presencial, obrigatoriamente acessarem a Plataforma Digital Teams para participarem da votação e registrarem seus votos no formulário que será encaminhado única e exclusivamente para esta finalidade.
- VIII. Complementarmente, ressaltamos que para os delegados que participarem presencialmente da AGE/O, deverão concentrar a troca de informações verbal (dúvidas, esclarecimentos e considerações) por meio da Plataforma Digital Teams, para que todas as considerações verbais realizadas no rito assemblear fiquem concentradas em canal único.

17. AGRADECIMENTOS

Ao encerramento de mais um exercício de atividades da Credi Nestlé, nossos agradecimentos àqueles que efetivamente colaboraram, atuaram e incentivaram para o desenvolvimento de nossa Cooperativa, cada um em suas respectivas atribuições.

Sem esta verdadeira cooperação, nossos resultados não seriam os mesmos:

- Aos colegas Cooperados em Geral;
- Aos Colaboradores, coordenadores e gerente da Credi Nestlé;
- Aos Membros do Conselho Fiscal, Conselho de Administração e diretores;
- Aos Departamentos de Recursos Humanos de todas as Unidades;
- À FNCC – Federação Nacional das Cooperativas de Crédito;
- À OCESP - Organização das Cooperativas do Estado de São Paulo;
- À OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras;

E todos enfim que de alguma forma, direta ou indiretamente, contribuíram ou estão contribuindo para o crescimento e fortalecimento do Cooperativismo de Economia e Crédito Mútuo em nosso País.

Em nome de toda a equipe de trabalho, nossos agradecimentos.

São Paulo, 20 de abril de 2023.