



FECOMERCIOSP

SESC

SENAC

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da  
Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo

Certificado de Autorização do Banco Central do Brasil nº 380 - CNPJ 62.928.320/0001-63

(Fundada em 31/10/1969)

Conselho de Administração

# RELATÓRIO

2017

49 ANOS



FECOMERCIO SP

SESC

senac

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da  
Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo

Certificado de Autorização do Banco Central do Brasil nº 380 - CNPJ 62.928.320/0001-63

## Prezados Associados,

Ao finalizarmos mais um ano na gestão da nossa Cooperativa, temos a grata satisfação de apresentar o demonstrativo das principais realizações e resultados alcançados no exercício de 2017.

Cabe destacar alguns dados que demonstram o bom momento da nossa Cooperativa, tais como: o rendimento do Capital dos associados com base na taxa Selic que foi de 9,9% superando o das Cadernetas de Poupança que tiveram um rendimento de 6,58%; o aumento do quadro social em 581 novos associados representando um crescimento de 3,88%; o crescimento de 1,42% nos pedidos de empréstimos que representou um aumento de 17,56% no volume de recursos emprestados.

Além desses números também cabe destacar o bom desempenho nos resultados alcançados na gestão dos benefícios e auxílios (FATES), que apresentaram um crescimento de 10,19% nos atendimentos e 16,05% nos valores concedidos.

Finalizando, destacamos mais uma vez que o apoio incondicional e constante das administrações das Entidades, às ações e gestão dos negócios da Cooperativa pelo Conselho de Administração, são fundamentais para a continuidade e o sucesso das nossas realizações.

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação da Assembléia Geral Ordinária o Relatório do Conselho de Administração referente ao exercício de 2017, como segue:

### 1 – QUADRO SOCIAL

Nº de Associados em 31/12/2016 . . . . .	14.981
Admissões no exercício de 2017. . . . .	2.248
Desligamentos no exercício de 2017. . . . .	1.667
Nº de Associados em 31/12/2017 . . . . .	15.562

### 2 – EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS EM 2017

Pedidos atendidos . . . . .	25.719
Valor dos pedidos. . . . .	R\$ 257.543.358,00



FECOMERCIO SP

SESC

SENAC

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da  
Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo

Certificado de Autorização do Banco Central do Brasil nº 380 - CNPJ 62.928.320/0001-63

### 3 – CAPITAL INTEGRALIZADO

Valor da Conta Capital em 31/12/2016 . . . . .	R\$	96.059.978,18
(+) Valor integralizado no exercício de 2017. . . . .	R\$	20.889.216,28
(+) Juros ao Capital do exercício de 2016. . . . .	R\$	3.945.925,52
(+) Incorporação Sobras Líquidas do exercício de 2016. . .	R\$	123.474,68
(-) Restituições por desligamentos no exercício de 2017 . .	R\$	10.486.014,34
VALOR DA CONTA CAPITAL EM 31/12/2017. . . . .	R\$	110.532.580,32

### 4 – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL (FATES)

BENEFÍCIO / AUXÍLIO	2016		2017		VARIAÇÃO (%)
	QUANT.	R\$	QUANT.	R\$	em R\$
Medicamentos	9.356	1.121.364	10.767	1.398.610	24,72%
Material Escolar	4.907	632.006	4.964	632.220	0,03%
Óculos/Substituição de Lentes	1.563	321.315	1.795	392.753	22,23%
Auxílio Natalidade	436	110.880	414	111.625	0,67%
Auxílio Funeral	179	93.984	222	124.705	32,69%
Outros	343	46.737	333	39.638	-15,19%
<b>TOTAL</b>	<b>16.784</b>	<b>2.326.286</b>	<b>18.495</b>	<b>2.699.551</b>	<b>16,05%</b>

### 5 – RESULTADOS

Das receitas provenientes dos encargos sobre os empréstimos e das aplicações financeiras, destacamos a importância de R\$ 9.717.946,32 para remuneração da CONTA CAPITAL. Apuramos também, após dedução das Reservas Legais e Estatutárias e das Provisão para Operações de Crédito determinadas pelo Banco Central do Brasil, SOBRAS dos semestres no valor total de R\$ 5.066.856,12, que serão objeto de deliberação em Assembleia Geral.

**FECOMERCIO SP****SESC** **senac**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da  
Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo

Certificado de Autorização do Banco Central do Brasil nº 380 - CNPJ 62.928.320/0001-63

**6 – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO****Exercícios findos em 31/12/2017 e 31/12/2016 (Em R\$)**

<b>DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>31/12/2017</b>	<b>31/12/2016</b>
<b>10 – Receitas de Intermediação Financeira</b>	<b>23.743.639,11</b>	<b>21.020.912,41</b>
711 – Operações de Crédito	22.600.542,20	19.755.517,14
715 – Resultado de Oper.com Títulos e Val. Mobiliários	1.143.096,91	1.265.395,27
<b>15 – Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(1.709.018,58)</b>	<b>(1.435.069,52)</b>
820 – Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.709.018,58)	(1.435.069,52)
<b>20 – Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>22.034.620,53</b>	<b>19.585.842,89</b>
<b>50 – Outras Receitas (Despesas) Operacionais</b>	<b>(1.813.263,11)</b>	<b>(2.261.733,65)</b>
822 – Despesas de Pessoal	(1.152.858,05)	(1.127.421,48)
824 – Outras Despesas Administrativas	(797.563,91)	(614.787,71)
826 – Despesas Tributárias	(204.759,59)	(652.391,07)
725 – Outras Receitas Operacionais	689.071,39	1.080.418,08
832 – Outras Despesas Operacionais	(347.152,95)	(947.551,47)
<b>60 – Resultado Operacional</b>	<b>20.221.357,42</b>	<b>17.324.109,24</b>
<b>65 – Resultado Não Operacional</b>	<b>(1.911,20)</b>	<b>(11.856,00)</b>
<b>75 – Resultado Antes da Trib. s/Sobras e Participações</b>	<b>20.219.446,22</b>	<b>17.312.253,24</b>
<b>80 – Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(321.804,20)</b>	<b>(217.012,04)</b>
890 – Provisão para Imposto de Renda	(182.645,36)	-
891 – Provisão para Contribuição Social	(139.158,84)	(217.012,04)
<b>90 – Sobras ou Perdas Líquidas</b>	<b>19.897.642,02</b>	<b>17.095.241,20</b>
<b>92 – Juros Sobre o Capital Próprio</b>	<b>(10.685.176,34)</b>	<b>(10.858.844,03)</b>
<b>95 – Participações Estatutárias</b>	<b>(4.145.609,56)</b>	<b>(2.806.378,73)</b>
(-) Fates – 35% conforme Estatuto	(3.224.362,99)	(2.182.739,01)
(-) Fundo de Reserva – 10% conforme Estatuto	(921.246,57)	(623.639,72)
<b>96 – Sobras ou Perdas à Disposição da A.G.O.</b>	<b>5.066.856,12</b>	<b>3.430.018,44</b>

FECOMERCIO<sup>SP</sup>

SESC senac

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da  
Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo

Certificado de Autorização do Banco Central do Brasil nº 380 - CNPJ 62.928.320/0001-63

**7 – BALANÇO PATRIMONIAL (Em R\$)**

	31/12/2017	31/12/2016
<b>A T I V O</b>	<b>138.818.665,12</b>	<b>120.825.345,80</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>75.040.205,47</b>	<b>120.807.342,53</b>
Disponibilidades	7.249,96	23.495,52
Títulos e Valores Mobiliários e Instr. Financ.Derivativos	25.169.539,35	20.472.945,60
Operações de Crédito	49.661.183,94	100.096.262,71
Operações de Crédito	49.661.183,94	100.096.262,71
Setor Privado	50.828.100,22	102.627.773,69
(-) Provisão p/Oper. de Créd.de Liquidação Duvidosa	(1.166.916,28)	(2.531.510,98)
Outros Créditos	172.071,68	206.664,85
Diversos	172.071,68	206.664,85
Outros Valores e Bens	30.160,54	7.973,85
Outros Valores e Bens	28.372,54	-
Despesas Antecipadas	1.788,00	7.973,85
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>63.778.459,65</b>	<b>18.003,27</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	63.761.893,61	-
Operações de Crédito	63.761.893,61	-
Operações de Crédito	63.761.893,61	-
Setor Privado	65.851.790,88	-
(-) Provisão p/Oper. de Créd. de Liquidação Duvidosa	( 2.089.897,27)	-
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>10.000,00</b>	<b>10.000,00</b>
Outros Investimentos	10.000,00	10.000,00
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>6.566,04</b>	<b>8.003,27</b>
Outras Imobilizações de Uso	31.080,47	33.805,53
(-) Depreciação Acumulada	( 24.514,43)	(25.802,26)
<b>P A S S I V O</b>	<b>138.818.665,12</b>	<b>120.825.345,80</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>17.560.883,61</b>	<b>16.560.688,57</b>
Outras Obrigações	17.560.883,61	16.560.688,57
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	-	2.484,68
Sociais e Estatutárias	12.942.309,31	12.149.335,18
Fiscais e Previdenciárias	377.693,01	502.399,11
Diversas	4.240.881,29	3.906.469,60
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>121.257.781,51</b>	<b>104.264.657,23</b>
Capital Social	110.532.580,32	96.059.978,18
Reservas de Sobras	5.658.345,07	4.737.098,50
Sobras ou Perdas Acumuladas	5.066.856,12	3.467.580,55



FECOMERCIO<sup>SP</sup>

SESC

senac

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da  
Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo

Certificado de Autorização do Banco Central do Brasil nº 380 - CNPJ 62.928.320/0001-63

## 8 – PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DA FEDERAÇÃO DO COMÉRCIO, SESC E SENAC DE SÃO PAULO, pelos membros abaixo assinados, a vista do resultado das reuniões realizadas no exercício de 2017, após exame dos documentos que compõem os “BALANÇOS PATRIMONIAIS” encerrados em 30 de junho e 31 de dezembro de 2017, bem como a DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO, declara que reflete o resultado das operações do exercício, com o parecer por sua aprovação pela Assembleia Geral.

Francisco L. Pereira

José Claudinei Primolan

Daniele S.dos Santos Bonacelli

## 9 – PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

As contas do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2017 foram auditadas pela empresa PADRÃO AUDITORIA S/S (CRC 2SP 016.650/0-7, O.C.B. 563), que emitiu o Relatório sobre a análise das Demonstrações Contábeis, nos termos da legislação vigente.

O Relatório foi disponibilizado no Site da Cooperativa para consulta ([www.anossacooperativa.com.br](http://www.anossacooperativa.com.br)).

## 10 – AGRADECIMENTOS e HOMENAGENS:

**a)** Agradecemos a todos os colegas associados por sua confiança, à FECOMÉRCIO e aos Departamentos Regionais do SESC e SENAC de São Paulo, extensivos aos seus Conselhos e respectivas Administrações e aos membros dos Conselhos de Administração e Fiscal, que sempre apoiaram e incentivaram a nossa administração, além de colaborarem para o desenvolvimento da nossa Cooperativa.

**b)** Agradecimentos especiais aos servidores da FECOMÉRCIO, SESC e SENAC de São Paulo que atuam como Representantes da nossa Cooperativa em suas unidades de trabalho, cuja dedicação e apoio garantem a qualidade no atendimento ao nosso cooperado e o desenvolvimento contínuo da nossa Cooperativa.



FECOMERCIO SP

SESC

SENAC

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da  
Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo

Certificado de Autorização do Banco Central do Brasil nº 380 - CNPJ 62.928.320/0001-63

c) Rendemos nossas homenagens aqueles que por acreditarem nos ideais do Cooperativismo, em 31 de outubro de 1969 fundaram a nossa Cooperativa e, às Administrações das Entidades do Comércio, que desde o seu início apoiaram essa realização e dela sempre participaram:

**FECOMÉRCIO:**

Adivanil Meraio  
Carlos Figueiredo da Cunha  
Euclides Dias  
Fábio João Zocchio de Luca  
Francisco Ramalho Alge Júnior  
João Simões  
José Pimentel Pereira  
Maria de Lourdes Tessari Poltronieri

**SESC:**

Antonio Dib  
Benedito Caprioglio  
Glenn Poletti Nunes  
Henrique Martins Cunha  
Jácomo Carmesini  
Juvenal Pereira de Alvarenga Júnior  
Maria Teresa La Macchia  
Mário Lopes Duarte  
Missen Kalil  
Noêmia Vieira de Moraes Lourenço  
Sonia Ayres Issa  
Toshio Takahashi

**SENAC:**

Adelina Perito Galasso  
Antonio Fonseca Frascino  
Claudio Zeri  
Erich Dietrich Lemmermann  
Haroldo Cruz Hirth  
Jayme Malek  
João Gutierrez de Aguillar  
Nilo Santos Vieira  
Oswaldo Bonavigo  
Romeu Sacoman



FECOMERCIO SP

SESC

SENAC

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da  
Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo

Certificado de Autorização do Banco Central do Brasil nº 380 - CNPJ 62.928.320/0001-63

**d)** Aos Presidentes que nos antecederam, registramos nossa admiração e respeito pelo trabalho executado com dignidade e transparência, essenciais para o sucesso alcançado nestes 49 anos de existência:

MISSEN KALIL – de 31/02/1969 a 21/03/1980

KENITI INOUE – de 21/03/1980 a 03/11/1981 e de 25/03/1983 a 31/03/1989

BENEDITO CAPRIOGLIO – de 03/11/1981 a 25/03/1983

GLENN POLETTI NUNES – de 31/03/1989 a 15/07/1998

ANTONIO FERNANDO DOS PRAZERES – de 15/07/1998 a 17/06/1999

HOSEP TCHALIAN – de 18/06/1999 a 29/04/2014

São Paulo, março de 2018

LAERCIO FERNANDES MARQUES  
Presidente  
Conselho de Administração





FECOMERCIO<sup>SP</sup>

SESC

senac

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da  
Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo

Certificado de Autorização do Banco Central do Brasil nº 380 - CNPJ 62.928.320/0001-63

## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO:

Presidente	LAERCIO FERNANDES MARQUES
Secretário	JAKSON ANDRADE DE MATOS
Tesoureiro	NOBORU TAKARABE
Conselheiros	ALESSANDRA KATTENDJIAN MARIA ODETE FERREIRA MARCONDES DE SALLES MILTON SOARES DE SOUZA

## CONSELHO FISCAL:

Efetivos:	FRANCISCO LIBERALINO PEREIRA JOSÉ CLAUDINEI PRIMOLAN DANIELE SIMÕES DOS SANTOS BONACELLI
Suplentes:	NELSON SOARES DA FONSECA RODRIGO AUGUSTO CARDOSO DE SOUZA VALTER DOS SANTOS MACIEIRA NETO

## R E G I S T R O S

Fundada em 31/10/1969  
Banco Central do Brasil  
Certificado de Autorização nº 380  
CNPJ / MF nº 62.928.320/0001-63  
Junta Comercial / SP nº 35.4.0000211.5  
OCESP – Inscrição nº 97  
INSS – Matrícula nº 21.902.369-29  
PMSP/CCM nº 1.036.598-2  
Sede: Rua Florêncio de Abreu, 305 – 10º andar  
São Paulo – Capital – CEP 01029-000  
Telefone: (11) 3329-2851/55  
Fax: (11) 3229-4273  
Ouvidoria: 0800-9409360  
E-mail: contato@anossacooperativa.com.br  
Site: www.anossacooperativa.com.br