



RELATÓRIO ANUAL 2022

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Quem Somos

A Nossa Cooperativa teve origem no ano de 1969, através da iniciativa de um grupo de funcionários da Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo, que preocupados com as condições econômicas e financeiras dos colegas de trabalho iniciaram estudos e pesquisas visando a melhoria dessas condições.

Desse grupo nasceu a ideia de organizar uma Cooperativa de Crédito para os funcionários das Entidades do Comércio de São Paulo.

A partir daí, 30 funcionários da Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo, reuniram-se em 31 de outubro de 1969, subscreveram um capital inicial de NCr\$ 150,00 (cento e cinquenta cruzados novos) que foi recolhido ao Banco Central do Brasil, para formar um fundo pecuniário de natureza mútua, criando um instrumento de organização financeira sem fins lucrativos. Nascia nessa data **“A NOSSA COOPERATIVA”**.

Desde então, ano após ano, ela vem consolidando e aprimorando um importante trabalho de educação cooperativista e financeira dos associados. Para isto, tem sido essencial a prática da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito, bem como o decisivo e sempre presente apoio das Administrações das Entidades.

Os princípios fundamentais do cooperativismo têm norteado as ações cotidianas da “A Nossa Cooperativa”, de modo a equilibrar o atendimento das demandas sociais e, econômico/financeiras do seu quadro associativo.

Dessa forma, de maneira muito clara insere-se num vasto movimento, disseminado por toda a sociedade, de incentivo à participação em questões de interesse coletivo, vinculando-se, portanto, à causa do exercício da cidadania.

Estrutura Organizacional

Conselho de Administração



Jackson Andrade de Matos
Diretor Presidente

Noboru Takarabe
Diretor Tesoureiro

José Claudinei Primolan
Diretor Secretário

Marcia Aparecida Bonetti Agostinho Sumares
Conselheira

Vanessa Zago
Conselheira

Conselho Fiscal



Efetivos

Francisco Liberalino Pereira
Daniele Simões dos Santos Bonuccelli
Alessandra Kattendjian

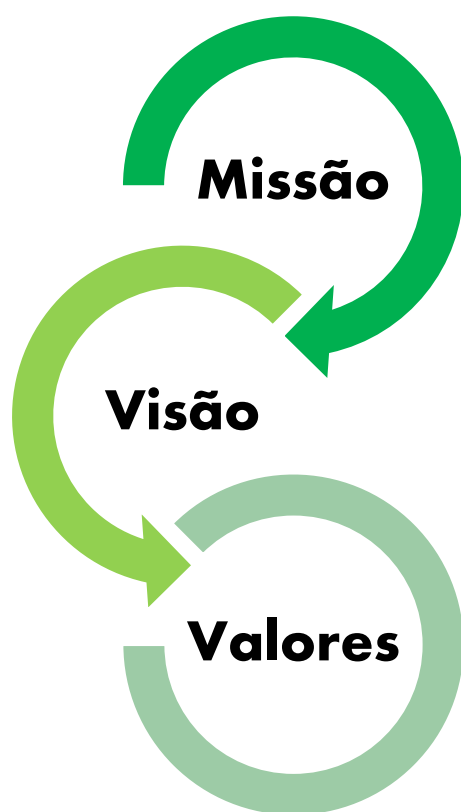
Suplentes

Rodrigo Augusto Cardoso de Souza
Edson Carlos dos Santos
Marcos César Barbosa dos Santos

Colaboradores



Juvenal Francisco Loures
Fabiana Francischini
Alexandre Farias da Silva
Ana Maria Silva
Camila Aparecida dos Santos
Diego Felinto de Querioz
Janaina Ribeiro de Lima
Leonardo Ferreira de Andrade
Lucimara Diva da Rocha Silva
Luiz Augusto Lauriano
Marcelo Alexandre Cosso
Priscilla Grazziany Simões Lopes Martins
Ricardo Arenas



Contribuir para o bem-estar econômico e social dos Cooperados por meio de orientação financeira, do estímulo à poupança e da oferta de benefícios e auxílios.

Ser referência em educação financeira e na prestação de serviços econômico-financeiros na busca de soluções de crédito para que o Cooperado possa realizar seus sonhos e necessidades.

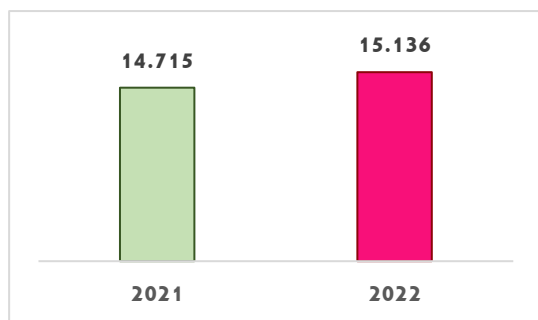
*Cooperativismo * Ética * Igualdade * Respeito
*Gestão Democrática * Participação
*Econômica * Transparência



Os números e dados estatísticos a seguir apresentados, dão a dimensão do crescimento e da solidez da **A NOSSA COOPERATIVA**.

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, submeteremos à apreciação da Assembleia Geral Ordinária o Relatório do Conselho de Administração referente ao exercício de 2022, como segue:

Quadro Social

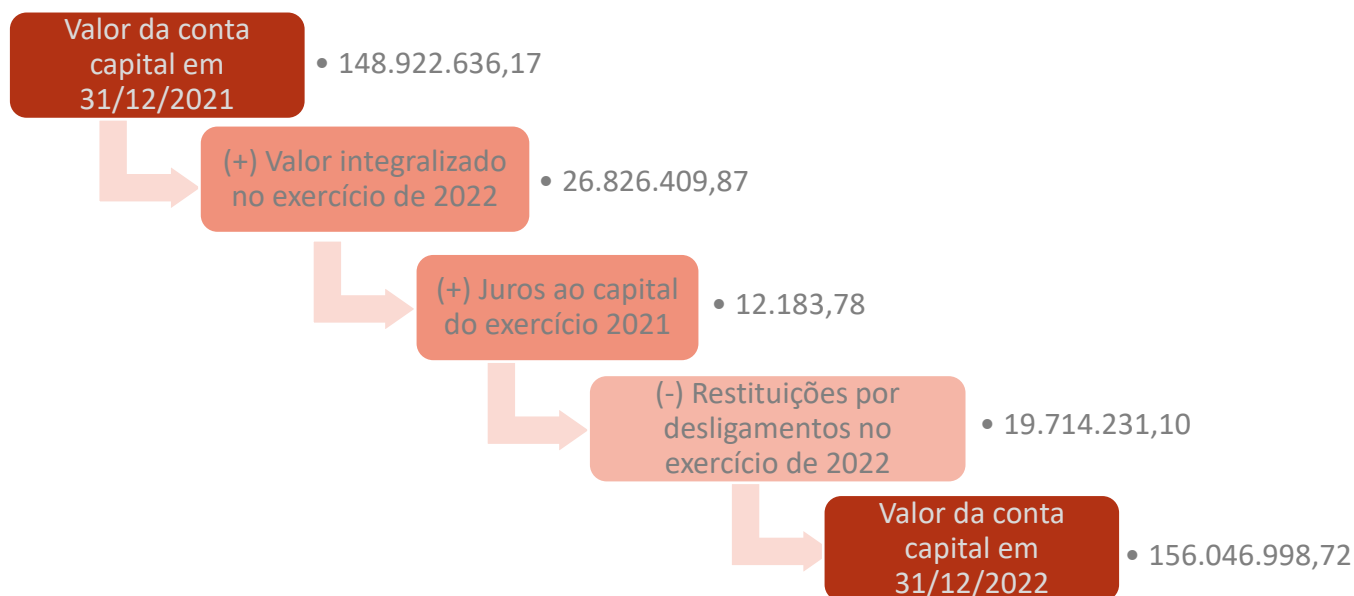


Houve aumento no número de associados em relação ao exercício anterior e o percentual de adesão dos funcionários das três Entidades representa 84%.

Empréstimos Concedidos



Capital Integralizado



Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES)

BENEFÍCIO / AUXÍLIO	2021		2022		VARIAÇÃO (%) em R\$
	QUANT.	R\$	QUANT.	R\$	
Medicamentos	9.642	1.783.306	10.424	1.957.118	9,75%
Material Escolar	6.400	1.230.572	6.650	1.388.535	12,84%
Óculos/Substituição de Lentes	1.930	487.912	2.311	617.603	26,58%
Auxílio Natalidade	278	87.056	202	67.042	-22,99%
Auxílio Funeral	367	241.131	267	193.759	-19,65%
Vacinas	-	-	385	119.063	-
Outros	458	81.445	434	68.260	-16,19%
TOTAL	19.075	3.911.422	20.673	4.411.380	12,78%

❖ Valores relativos a vacinas no ano de 2021, foram incluídas no item medicamentos

Resultado

Das receitas provenientes dos encargos sobre os empréstimos e das aplicações financeiras, destacamos a importância de **R\$ 9.864.569,98** (nove milhões, oitocentos e sessenta e quatro mil, quinhentos e sessenta e nove reais e noventa e oito centavos) para remuneração da **CONTA CAPITAL**. Apuramos também, após dedução das Reservas Legais e Estatutárias e da Provisão para Operações de Crédito determinadas pelo Banco Central do Brasil, **SOBRAS** dos semestres no valor total de **R\$ 3.847.434,03** (três milhões, oitocentos e quarenta e sete mil, quatrocentos e trinta e quatro reais e três centavos), que serão objeto de deliberação em Assembleia Geral.

Demonstração do Resultado do Exercício

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo CNPJ: 62.928.320/0001-63			
Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 (Em Reais)			
	2º semestre/22	31/12/2022	31/12/2021
Receitas da Intermediação Financeira	13.697.811,36	24.214.793,64	17.112.352,74
Operações de Crédito	11.201.198,84	19.845.902,05	15.227.783,50
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.496.612,52	4.368.891,59	1.884.569,24
Despesas da Intermediação Financeira	(761.168,11)	(2.173.102,15)	(1.236.116,95)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(761.168,11)	(2.173.102,15)	(1.236.116,95)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	12.936.643,25	22.041.691,49	15.876.235,79
Outras Receitas / Despesas Operacionais	(3.494.247,05)	(6.662.453,21)	(3.763.008,41)
Despesas de Pessoal	(1.299.869,67)	(2.463.216,20)	(2.123.798,06)
Outras Despesas Administrativas	(654.986,01)	(1.409.503,73)	(1.292.442,75)
Despesas Tributárias	(127.303,08)	(220.274,98)	(352.490,02)
Outras Receitas Operacionais	6.768,85	6.928,45	8.479,59
Outras Despesas Operacionais	(1.418.857,14)	(2.576.386,75)	(2.757,17)
Resultado Operacional	9.442.396,20	15.379.238,28	12.113.227,38
Outras Receitas e Despesas	987,24	987,24	563,00
Ganhos de Capital	1.584,18	1.584,18	563,00
Outras Rendas Não Operacionais	9.235,97	9.235,97	-
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	(9.832,91)	(9.832,91)	-
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações	9.443.383,44	15.380.225,52	12.113.790,38
Imposto de Renda e Contribuição Social	(375.859,93)	(375.859,93)	(242.855,96)
Provisão para Imposto de Renda	(223.315,64)	(223.315,64)	(142.032,92)
Provisão para Contribuição Social	(152.544,29)	(152.544,29)	(100.823,04)
Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital	9.067.523,51	15.004.365,59	11.870.934,42
Juros ao Capital	(9.864.569,98)	(9.864.569,98)	(6.390.131,58)
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios	(797.046,47)	5.139.795,61	5.480.802,84
Destinações das Sobras:	(1.292.361,58)	(1.292.361,58)	(2.192.321,13)
Reserva Legal	(452.639,30)	(452.639,30)	(548.080,28)
FATES - Ato Cooperativo	(226.319,65)	(226.319,65)	(1.644.240,85)
FATES - Ato não Cooperativo	(613.402,63)	(613.402,63)	-
Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações	(2.089.408,05)	3.847.434,03	3.288.481,71

Balanço Patrimonial

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo		
CNPJ: 62.928.320/0001-63		
Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2022 e 2021		
(Em Reais)		
ATIVO	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		
Caixa e Equivalentes a Caixa	53.266.736,42	52.779.933,44
Disponibilidades	106.977,95	127.382,20
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	53.159.758,47	52.652.551,24
Carteira Própria	53.144.972,80	52.652.551,24
Participações de Cooperativas	14.785,67	-
Instrumentos Financeiros	50.156.709,69	47.867.210,20
Operações de Crédito	50.156.709,69	47.867.210,20
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	50.156.709,69	47.867.210,20
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.776.682,89)	(1.574.487,18)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.776.682,89)	(1.574.487,18)
(-) Provisão para Operações de Créditos	(1.776.682,89)	(1.574.487,18)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	295.608,23	148.481,24
Impostos e Contribuições a Compensar	295.608,23	148.481,24
Impostos e Contribuições a Compensar	295.608,23	148.481,24
Outros Ativos	27.245,81	17.307,80
Outros Créditos	25.165,69	14.131,05
Diversos	25.165,69	14.131,05
Outros Valores e Bens	2.080,12	3.176,75
Despesas Antecipadas	2.080,12	3.176,75
Total do Ativo Circulante	101.969.617,26	99.238.445,50
Não Circulante		
Realizável a Longo a Prazo	84.480.640,58	76.392.230,12
Instrumentos Financeiros	86.167.287,08	77.187.370,98
Operações de Crédito	86.167.287,08	77.187.370,98
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	86.167.287,08	77.187.370,98
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(1.792.724,14)	(902.415,30)
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.792.724,14)	(902.415,30)
(-) Provisão para Operações de Créditos	(1.792.724,14)	(902.415,30)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	106.077,64	107.274,44
Impostos e Contribuições a Compensar	106.077,64	107.274,44
Impostos e Contribuições a Compensar	106.077,64	107.274,44
Investimentos	-	13.201,49
Investimentos	-	13.201,49
Imobilizado de Uso	93.128,28	126.298,28
Imobilizado de Uso	150.528,21	190.070,53
(-) Depreciação Acumulada	(57.399,93)	(63.772,25)
Total do Ativo Não Circulante	84.573.768,86	76.531.729,89
Total do Ativo	186.543.386,12	175.770.175,39

Balanco Patrimonial

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Federação do Comércio, SESC e SENAC de São Paulo		
CNPJ: 62.928.320/0001-63		
Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2022 e 2021		
(Em Reais)		
<u>PASSIVO</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Circulante		
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	383.863,49	140.151,28
Obrigações Fiscais	383.863,49	140.151,28
Fiscais e Previdenciárias	383.863,49	140.151,28
Outros Passivos	11.173.408,99	9.208.399,03
Outras Obrigações	11.173.408,99	9.208.399,03
Sociais e Estatutárias	10.959.924,56	8.964.153,36
Diversas	213.484,43	244.245,67
Total do Passivo Circulante	11.557.272,48	9.348.550,31
Não circulante		
Provisões	5.431.131,68	5.004.233,10
Provisões para Contingências	5.431.131,68	5.004.233,10
Total do Passivo não Circulante	5.431.131,68	5.004.233,10
Patrimônio Líquido		
Capital Social	156.046.998,72	148.922.636,17
Reserva de Lucros	9.660.549,21	9.206.274,10
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios	3.847.434,03	3.288.481,71
Total do Patrimônio Líquido	169.554.981,96	161.417.391,98
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	186.543.386,12	175.770.175,39

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, representado pelo Presidente do Conselho, a vista do resultado das reuniões realizadas no exercício de 2022, após exame dos documentos que compõem os “BALANÇOS PATRIMONIAIS” encerrados em 30 de junho e 31 de dezembro de 2022, bem como a DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO, declara que reflete o resultado das operações do exercício, com o parecer por sua aprovação pela Assembleia Geral.

Parecer dos Auditores Independentes

As contas do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 foram auditadas pela empresa PADRÃO AUDITORIA S/S (CRC 2SP 016.650/0-7, O.C.B. 669), que emitiu o Relatório sobre a análise das Demonstrações Contábeis, nos termos da legislação vigente.

O Relatório será disponibilizado no Site da Cooperativa para consulta (www.anossacooperativa.com.br).

Agradecimentos e Homenagens

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.

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 associado e o desenvolvimento contínuo da nossa Cooperativa.

Nossa homenagem aos colegas das Entidades que em 31 de outubro de 1969, após intenso estudo e enorme dedicação, contando sempre com o apoio da Federação do Comércio, Sesc e Senac de São Paulo deram os primeiros e fundamentais passos para que **A NOSSA COOPERATIVA**, se tornasse uma das maiores cooperativas de capital e empréstimo do país. A eles os nossos mais sinceros agradecimentos:

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

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

Aos Presidentes que nos antecederam, registramos nossa admiração e respeito pelo trabalho executado com dignidade e transparência, essenciais para o sucesso alcançado nestes 53 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
LAERCIO FERNANDES MARQUES – de 29/04/2014 a 30/09/2021

São Paulo, 27 de março de 2023

Jackson Andrade de Matos
Presidente
Conselho de Administração

Noboru Takarabe
Tesoureiro
Diretor responsável pela área

Francisco Liberalino Pereira
Presidente do Conselho