



# **Relatório Anual 2023**

## **Diretoria Executiva**

# 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

## Diretoria Executiva

### Diretor Presidente

- Jackson Andrade de Matos

### Diretor de Operações

- João Henrique de Freitas Alves

### Diretor Administrativo

- José Claudinei Primolan

### Diretor Financeiro

- Noboru Takarabe

### Diretora de Planejamento

- Raquel Claro Vargas

### Diretor de Comunicação

- Ricardo Gentil de Oliveira

## Conselho Fiscal

### Efetivo - Presidente

- Francisco Liberalino Pereira

### Efetivo

- Daniele Simões dos Santos Bonucelli

### Efetivo

- Edson Carlos dos Santos

### Suplente

- Alessandra Kattendjian

## Equipe de Trabalho

Juvenal Francisco Loures

Fabiana Francischini

Alexandre Farias da Silva

Ana Maria Silva

Camila Aparecida dos Santos

Diego Felinto de Queiroz

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



**Missão**

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.

**Visão**

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.

**Valores**

- ✓ Cooperativismo
- ✓ Ética
- ✓ Igualdade
- ✓ Respeito
- ✓ Gestão Democrática
- ✓ Participação Econômica
- ✓ Transparência

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, submeteremos à apreciação da Assembleia Geral Ordinária o Relatório da Diretoria Executiva referente ao exercício de 2023.

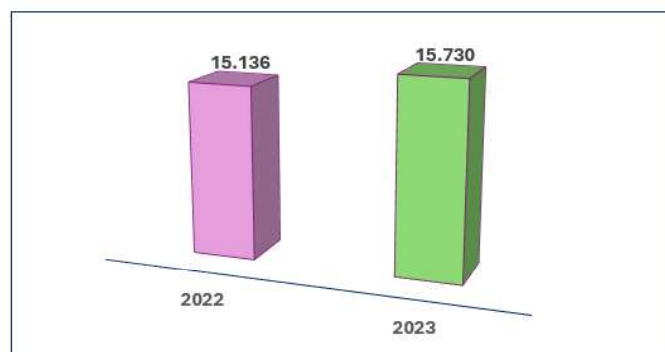
## Desempenho

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



## Quadro Social

Houve aumento no número de associados em relação ao exercício anterior e o percentual de adesão dos funcionários das três Entidades representa 80%.



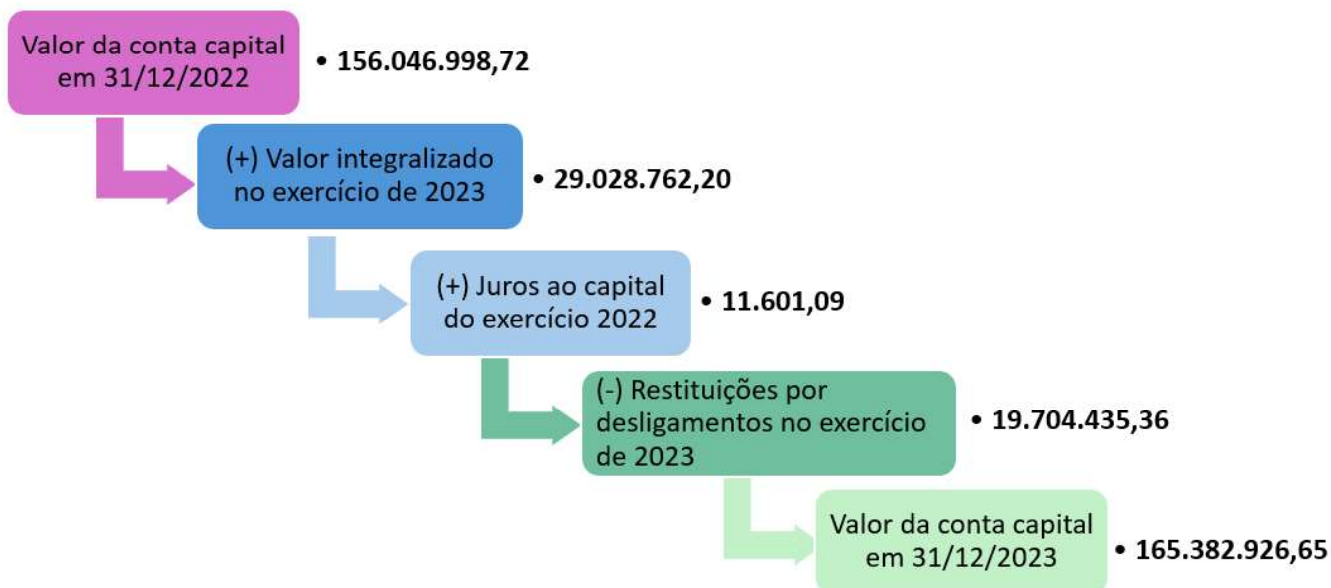
## Empréstimos Concedidos

Pedidos Atendidos  
**22.162**

Valor dos Pedidos  
**R\$ 233.445.000,00**



# Capital Integralizado



## Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES)

BENEFÍCIO / AUXÍLIO	2022		2023		VARIÇÃO (%) em R\$
	QUANT.	R\$	QUANT.	R\$	
Medicamentos	10.424	1.957.118	14.125	1.914.585	-2,17%
Material Escolar	6.650	1.388.535	6.431	1.338.776	-3,58%
Óculos/Substituição de Lentes	2.311	617.603	2.407	735.877	19,15%
Auxílio Natalidade	202	67.042	190	78.046	16,41%
Auxílio Funeral	267	193.759	231	208.102	7,40%
Vacinas	385	119.063	406	139.089	16,82%
Outros	434	68.260	272	52.769	-22,69%
<b>TOTAL</b>	<b>20.673</b>	<b>4.411.380</b>	<b>24.062</b>	<b>4.467.244</b>	<b>1,27%</b>

## Resultado

---

Das receitas provenientes dos encargos sobre os empréstimos e das aplicações financeiras, destacamos a importância de **R\$ 13.847.311,04** (treze milhões, oitocentos e quarenta e sete mil, trezentos e onze reais e quatro 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\$ 5.559.664,34** (cinco milhões, quinhentos e cinquenta e nove mil, seiscentos e sessenta e quatro reais e trinta e quatro centavos), que serão objeto de deliberação em Assembleia Geral.

O Cooperativismo é o que nos une!



**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 2023 e 202 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023**

(Em Reais)

	<u>2º semestre/23</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>	<b>16.095.908,63</b>	<b>30.905.345,79</b>	<b>24.214.793,64</b>
Operações de Crédito	13.853.040,01	26.748.123,95	19.845.902,05
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.242.868,62	4.157.221,84	4.368.891,59
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>(821.884,04)</b>	<b>(1.400.367,63)</b>	<b>(2.173.102,15)</b>
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(821.884,04)	(1.400.367,63)	(2.173.102,15)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>15.274.024,59</b>	<b>29.504.978,16</b>	<b>22.041.691,49</b>
<b>Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>	<b>(3.918.267,75)</b>	<b>(8.258.844,76)</b>	<b>(6.662.453,21)</b>
Despesas de Pessoal	(1.354.815,51)	(2.825.598,13)	(2.443.494,20)
Outras Despesas Administrativas	(723.775,85)	(1.538.424,27)	(1.409.503,73)
Despesas Tributárias	(116.370,98)	(213.219,31)	(220.274,98)
Outras Receitas Operacionais	188,15	997,24	6.928,45
Outras Despesas Operacionais	(1.723.493,56)	(3.682.600,29)	(2.596.108,75)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>11.355.756,84</b>	<b>21.246.133,40</b>	<b>15.379.238,28</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>	<b>1.774,32</b>	<b>13.018,74</b>	<b>987,24</b>
Ganhos de Capital	1.774,32	1.774,32	1.584,18
Outras Rendas Não Operacionais	-	11.244,42	9.235,97
(-) Despesas de Provisão Não Operacionais	-	-	(9.832,91)
<b>Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações</b>	<b>11.357.531,16</b>	<b>21.259.152,14</b>	<b>15.380.225,52</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(324.423,81)</b>	<b>(324.423,81)</b>	<b>(375.859,93)</b>
Provisão para Imposto de Renda	(193.764,88)	(193.764,88)	(223.315,64)
Provisão para Contribuição Social	(130.658,93)	(130.658,93)	(152.544,29)
<b>Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital</b>	<b>11.033.107,35</b>	<b>20.934.728,33</b>	<b>15.004.365,59</b>
Juros ao Capital	(13.847.311,04)	(13.847.311,04)	(9.864.569,98)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios</b>	<b>(2.814.203,69)</b>	<b>7.087.417,29</b>	<b>5.139.795,61</b>
<b>Destinações das Sobras:</b>	<b>(1.527.752,95)</b>	<b>(1.527.752,95)</b>	<b>(1.292.361,58)</b>
Reserva Legal	(654.078,16)	(654.078,16)	(452.639,30)
FATES - Ato Cooperativo	(327.039,08)	(327.039,08)	(226.319,65)
FATES - Ato não Cooperativo	(546.635,71)	(546.635,71)	(613.402,63)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações</b>	<b>(4.341.956,64)</b>	<b>5.559.664,34</b>	<b>3.847.434,03</b>



**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 2023 e 2022**  
 (Em Reais)

<u>ATIVO</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Circulante</b>		
<b>Caixa e Equivalentes a Caixa</b>	<b><u>52.356.094,50</u></b>	<b><u>53.266.736,42</u></b>
Disponibilidades	122.824,22	106.977,95
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	<u>52.233.270,28</u>	<u>53.159.758,47</u>
Carteira Própria	52.216.710,29	53.144.972,80
Participações de Cooperativas	16.559,99	14.785,67
	<b><u>55.118.616,85</u></b>	<b><u>50.156.709,69</u></b>
Operações de Crédito	<u>55.118.616,85</u>	<u>50.156.709,69</u>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	55.118.616,85	50.156.709,69
<b>(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b><u>(1.924.389,69)</u></b>	<b><u>(1.776.682,89)</u></b>
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa	<u>(1.924.389,69)</u>	<u>(1.776.682,89)</u>
(-) Provisão para Operações de Créditos	(1.924.389,69)	(1.776.682,89)
<b>Ativos Fiscais Correntes e Diferidos</b>	<b><u>214.421,09</u></b>	<b><u>295.608,23</u></b>
Impostos e Contribuições a Compensar	<u>214.421,09</u>	<u>295.608,23</u>
Impostos e Contribuições a Compensar	214.421,09	295.608,23
<b>Outros Ativos</b>	<b><u>37.817,79</u></b>	<b><u>27.245,81</u></b>
Outros Créditos	<u>35.411,79</u>	<u>25.165,69</u>
Diversos	35.411,79	25.165,69
Outros Valores e Bens	<u>2.406,00</u>	<u>2.080,12</u>
Despesas Antecipadas	2.406,00	2.080,12
<b>Total do Ativo Circulante</b>	<b><u>105.802.560,54</u></b>	<b><u>101.969.617,26</u></b>
<b>Não Circulante</b>		
<b>Realizável a Longo a Prazo</b>	<b><u>96.827.068,04</u></b>	<b><u>84.480.640,58</u></b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b><u>98.715.400,37</u></b>	<b><u>86.167.287,08</u></b>
Operações de Crédito	<u>98.715.400,37</u>	<u>86.167.287,08</u>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados	98.715.400,37	86.167.287,08
<b>(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	<b><u>(2.007.861,77)</u></b>	<b><u>(1.792.724,14)</u></b>
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa	<u>(2.007.861,77)</u>	<u>(1.792.724,14)</u>
(-) Provisão para Operações de Créditos	(2.007.861,77)	(1.792.724,14)
<b>Ativos Fiscais Correntes e Diferidos</b>	<b><u>119.529,44</u></b>	<b><u>106.077,64</u></b>
Impostos e Contribuições a Compensar	<u>119.529,44</u>	<u>106.077,64</u>
Impostos e Contribuições a Compensar	119.529,44	106.077,64
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b><u>66.558,15</u></b>	<b><u>93.128,28</u></b>
Imobilizado de Uso	140.227,54	150.528,21
(-) Depreciação Acumulada	(73.669,39)	(57.399,93)
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>	<b><u>96.893.626,19</u></b>	<b><u>84.573.768,86</u></b>
<b>Total do Ativo</b>	<b><u>202.696.186,73</u></b>	<b><u>186.543.386,12</u></b>

**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 2023 e 2022**  
(Em Reais)

<u>PASSIVO</u>	31/12/2023	31/12/2022
<b>Circulante</b>		
<b>Demais Instrumentos Financeiros</b>	<b>45,45</b>	-
Outros Passivos Financeiros	45,45	-
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	45,45	-
<b>Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas</b>	<b>692.243,86</b>	<b>383.863,49</b>
Obrigações Fiscais	692.243,86	383.863,49
Fiscais e Previdenciárias	692.243,86	383.863,49
<b>Outros Passivos</b>	<b>14.796.656,11</b>	<b>11.173.408,99</b>
Outras Obrigações	14.796.656,11	11.173.408,99
Sociais e Estatutárias	14.573.127,05	10.959.924,56
Diversas	223.529,06	213.484,43
<b>Total do Passivo Circulante</b>	<b>15.488.945,42</b>	<b>11.557.272,48</b>
<b>Não circulante</b>		
<b>Provisões</b>	<b>5.949.389,15</b>	<b>5.431.131,68</b>
Provisões para Contingências	5.949.389,15	5.431.131,68
<b>Total do Passivo não Circulante</b>	<b>5.949.389,15</b>	<b>5.431.131,68</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>		
Capital Social	165.382.926,65	156.046.998,72
Reserva de Lucros	10.315.261,17	9.660.549,21
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios	5.559.664,34	3.847.434,03
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>	<b>181.257.852,16</b>	<b>169.554.981,96</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>202.696.186,73</b>	<b>186.543.386,12</b>

## 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 2023, após exame dos documentos que compõem os “BALANÇOS PATRIMONIAIS” encerrados em 30 de junho e 31 de dezembro de 2023, 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 2023 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 será disponibilizado no Site da Cooperativa para consulta ([www.anossacooperativa.com.br](http://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 da Diretoria Executiva e do Conselho Fiscal, que sempre apoiaram e incentivaram a nossa administração, além de colaborarem para o desenvolvimento da nossa Cooperativa.

Agradecimentos especiais aos empregados 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 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

Aos Presidentes que nos antecederam, registramos nossa admiração e respeito pelo trabalho executado com dignidade e transparência, essenciais para o sucesso alcançado nestes 54 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 CAPRIOLIO – 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, 16 de fevereiro de 2024

jackson.matos@sescsp.org.br

Assinado  
  
D4Sign

**JACKSON ANDRADE DE MATOS**  
**Diretor Presidente**

ntakarabe@fecomercio.com.br

Assinado  
  
D4Sign

**NOBORU TAKARABE**  
**Diretor Financeiro**

francisco.liberalino@sescsp.org.br

Assinado  
  
D4Sign

**FRANCISCO LIBERALINO PEREIRA**  
**Presidente do Conselho Fiscal**

## Relatorio Anual da Diretoria Executiva 2023 pdf

Código do documento 12e5a503-5944-4778-83a9-f0cf5cbf34ed



### Assinaturas



Jackson Andrade de Matos  
jackson.matos@sescsp.org.br  
Assinou



Noboru Takarabe  
ntakarabe@fecomercio.com.br  
Assinou

*Noboru Takarabe*



FRANCISCO LIBERALINO PEREIRA  
francisco.liberalino@sescsp.org.br  
Assinou



### Eventos do documento

#### 19 Feb 2024, 17:40:20

Documento 12e5a503-5944-4778-83a9-f0cf5cbf34ed **criado** por FABIANA FRANCISCHINI (798ab0e9-d6b3-468a-aa32-46e5c846a83b). Email: cooperativa@sescsp.org.br. - DATE\_ATOM: 2024-02-19T17:40:20-03:00

#### 19 Feb 2024, 18:13:24

Assinaturas **iniciadas** por FABIANA FRANCISCHINI (798ab0e9-d6b3-468a-aa32-46e5c846a83b). Email: cooperativa@sescsp.org.br. - DATE\_ATOM: 2024-02-19T18:13:24-03:00

#### 19 Feb 2024, 18:22:56

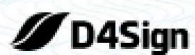
FRANCISCO LIBERALINO PEREIRA **Assinou** - Email: francisco.liberalino@sescsp.org.br - IP: 187.50.135.90 (187.50.135.90 porta: 3400) - Documento de identificação informado: 114.457.838-86 - DATE\_ATOM: 2024-02-19T18:22:56-03:00

#### 20 Feb 2024, 07:11:38

JACKSON ANDRADE DE MATOS **Assinou** - Email: jackson.matos@sescsp.org.br - IP: 177.26.234.153 (ip-177-26-234-153.user.vivozap.com.br porta: 48322) - Documento de identificação informado: 151.438.948-75 - DATE\_ATOM: 2024-02-20T07:11:38-03:00

#### 20 Feb 2024, 15:11:53

NOBORU TAKARABE **Assinou** (915b3be0-6437-4317-b9ec-2122c3113eef) - Email: ntokarabe@fecomercio.com.br - IP: 191.19.180.59 (191-19-180-59.user.vivozap.com.br porta: 28222) - **Geolocalização: -23.5921238 -46.6334085** - Documento de identificação informado: 682.964.108-00 - DATE\_ATOM: 2024-02-20T15:11:53-03:00



16 páginas - Dados e horários baseados em Brasília, Brasil  
**Sincronizado com o NTP.br e Observatório Nacional (ON)**  
Certificado de assinaturas gerado em 22 de February de 2024,  
10:13:02



---

Hash do documento original

(SHA256):49eab6f0f283ae5a47d6579554f9d687ddfdb61077546ce5b4774ed8d05a3f01

(SHA512):be41365680a526345168de25e228d473ac443623bdac646f7d27b1849c49c4f3fc9cb1b92b412f811eb77e8dcd3dd938a01765af7dab1f0aad218e38750a3478

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign**