

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S.as as Demonstrações Contábeis do exercício de 2019 da Cooperativa de Crédito Mútuo dos Servidores Públicos do Estado de São Paulo – Credifisco (doravante denominada Credifisco), CNPJ: 04.546.162/0001-80, na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em 15/01/2019 a Credifisco completou 18 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para:

I – o desenvolvimento de programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;

II – proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;

III – a formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente por meio da concessão de empréstimos consignados, empréstimos pessoais e captação de investimentos por meio de recibos de depósitos cooperativo (RDC).

2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2019, a Credifisco obteve um resultado de R\$ 276.002,18.

3. Ativos

As disponibilidades em conta corrente e as aplicações de resgate imediato somavam-se R\$ 1.115.578,44. Por sua vez, a carteira de crédito líquida representava R\$ 10.949.158,13.

A carteira de crédito líquida encontrava-se assim distribuída:

Empréstimo consignado: R\$ 87,68%

Empréstimo pessoal: R\$ 11,07%

Outros créditos: R\$ 1,25%

Os 10 Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2019 o percentual de 20,98% da carteira, no montante de R\$ 2.316.312,15.

4. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência da Credifisco era de R\$ 6.707.804,69. O quadro de associados era composto por 844 cooperados ativos.

5. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a cooperativa de todas as consultas cadastrais para todas as análises e com análise do risco do associado e de suas operações, buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

A Credifisco adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 98,16% nos níveis de "A" a "C".

6. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembléia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabe ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

A empresa Sacho Auditores Independentes que faz as auditorias internas.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota a Política de Concessão de Crédito, aprovada, como as outras políticas, pelo Conselho de Administração, analisada pelas auditorias e homologado pelo Banco Central.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento do Conselho de Administração.

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais. A Cooperativa tem também uma estrutura organizacional definida, que contempla a separação de funções de seu quadro funcional.

Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

7. Conselho Fiscal

Eleito a cada 02 (dois) anos na AGO, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

8. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe da Credifisco aderiram, por meio de compromisso firmado, ao Código de Conduta e Ética. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

9. Sistema de Ouvidoria

A Credifisco está construindo uma área de Ouvidoria. O Conselho de Administração já colocou no Plano de Trabalho de 2020.

10. Gerenciamento Contínuo de Riscos

A gestão de riscos e de capital da Cooperativa é realizada pela Diretoria Executiva, abrangendo os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e gerenciamento de capital. As políticas, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos aprovadas pelo Conselho de Administração são compatíveis com a natureza das operações e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcionais à dimensão da exposição aos riscos da Instituição.

Agradecimentos,

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

São Paulo/SP, 30 de abril de 2020.

Diretoria Executiva

FELIPE DA SILVA Assinado de forma digital
por FELIPE DA SILVA
MUNOZ:310591 MUNOZ:31059101823
01823 Dados: 2020.04.30
13:03:21 -03'00'

Felipe Muñoz da Silva
Diretor Presidente

FABIANA Digitally signed by
ESTEVES DE FABIANA ESTEVES DE
PAIVA:33180824 PAIVA:33180824816
816 Date: 2020.04.30
14:18:07 -03'00'

Fabiana Esteves de Paiva
Diretora Administrativa

ANTONIO Assinado de forma digital
DAMASCENO por ANTONIO DAMASCENO
RODRIGUES:119917 RODRIGUES:11991763387
63387 Dados: 2020.04.30 16:14:35
-03'00'

Antonio Damasceno Rodrigues
Diretor Operacional