

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de Vossa Senhorias as Demonstrações Contábeis do exercício de 2022 da Cooperativa de Crédito Mútuo de Servidores Públicos do Estado de São Paulo – Credifisco (doravante denominada Credifisco), CNPJ: 04.547.162/0001-80, na forma da Legislação em vigor.

## 1. POLÍTICA OPERACIONAL

Em 15/01/2022 a Credifisco completou 22 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 financeiros, 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 2022, a Credifisco obteve um **prejuízo** de R\$ 1.158.733,05

### **3. ATIVOS**

As disponibilidades e títulos e valores imobiliários representam R\$ 1.667.362,52. Por sua vez a carteira de créditos representa R\$ 9.802.517,34.

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Empréstimo consignado: R\$ 8.530.953,16 (87,02%)

Empréstimo pessoal: R\$ 1.271.564,18 (12,98%) .

Os 10 Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2022 o percentual de 24,15% da carteira, no montante de R\$ 2.366.896,00.

### **4. PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA**

O Patrimônio de Referência da Credifisco era de R\$ 2.469.639,85. O quadro de associados era composto por 832 associados.

### **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 92,13% 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 assembleia 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 CONDUTA E 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 constitui a área de Ouvidoria no exercício de 2022. Não foram registrados nenhum caso durante este ano.

## **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.

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

São Paulo, 20 de março de 2023.

Diretoria Executiva

Felipe da Silva Munoz (Diretor Presidente)

Henrique Lima Leite (Diretor Operacional)

Antonio Damasceno Rodrigues (Diretor Administrativo)