

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DO FLEURY  
COOPERATIVA FLEURY  
BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	Notas	31/12/2022	31/12/2021
<b>ATIVO</b>		<b>11.511.449,96</b>	<b>10.617.873,70</b>
<b>Circulante</b>		<b>11.431.701,91</b>	<b>10.532.578,48</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4</b>	<b>37.573,33</b>	<b>16.724,77</b>
Disponibilidades		37.573,33	16.724,77
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>5.780.700,33</b>	<b>5.431.078,08</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	10.140,52	9.412,87
Títulos e Valores Mobiliários	5	5.770.559,81	5.421.665,21
<b>Operações de Crédito</b>	<b>6</b>	<b>5.126.861,50</b>	<b>4.653.045,66</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		5.239.392,52	4.721.839,87
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(112.531,02)	(68.794,21)
<b>Outros Créditos</b>	<b>7</b>	<b>486.566,75</b>	<b>431.729,97</b>
Diversos		486.566,75	431.729,97
<b>Não Circulante</b>		<b>79.748,05</b>	<b>85.295,22</b>
<b>Permanente</b>		<b>79.748,05</b>	<b>85.295,22</b>
<b>Investimentos</b>	<b>8</b>	<b>31.338,97</b>	<b>30.085,50</b>
Participação em Instit. Fin. Controlada por Cooperativa Credito		19.640,00	19.640,00
Participações em Cooperativa exceto Coop. Central de Crédito		11.698,97	10.445,50
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>9</b>	<b>48.409,08</b>	<b>55.209,72</b>
Imobilizado de Uso		153.708,14	153.708,14
(-) Depreciação Acumulada do Imobilizado		(105.299,06)	(98.498,42)
<b>Total do Ativo</b>		<b>11.511.449,96</b>	<b>10.617.873,70</b>
<b>PASSIVO</b>		<b>283.894,97</b>	<b>301.026,67</b>
<b>Circulante</b>		<b>283.894,97</b>	<b>301.026,67</b>
<b>Outras Obrigações</b>	<b>10</b>	<b>283.894,97</b>	<b>301.026,67</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		2.002,93	3.489,44
Sociais e Estatutárias	11	215.618,78	230.410,00
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	11.1	27.438,06	10.064,90
Diversas	11.2	38.835,20	57.062,33
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>11.227.554,99</b>	<b>10.316.847,03</b>
<b>Capital Social</b>	<b>13</b>	<b>10.831.729,84</b>	<b>9.771.303,44</b>
De Domiciliados No País		10.831.729,84	9.771.303,44
<b>Reserva de Sobras</b>		<b>393.137,63</b>	<b>392.821,45</b>
<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>		<b>2.687,52</b>	<b>152.722,14</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>11.511.449,96</b>	<b>10.617.873,70</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

-

-

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DO FLEURY  
COOPERATIVA FLEURY  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO

Descrição	Notas	2º Sem 2022	31/12/2022	2º Sem 2021	31/12/2021
<b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>		<b>904.999,11</b>	<b>1.672.645,83</b>	<b>698.051,01</b>	<b>1.308.238,68</b>
Operações de Crédito	15	539.024,01	1.022.028,23	503.263,49	1.037.002,04
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	16	365.975,10	650.617,60	194.787,52	271.236,64
<b>Dispêndio da Intermediação Financeira</b>	<b>17</b>	<b>(34.195,16)</b>	<b>(59.652,99)</b>	<b>(3.548,69)</b>	<b>(17.663,45)</b>
Provisão/Reversão para Operações de Créditos		(34.195,16)	(59.652,99)	(3.548,69)	(17.663,45)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>870.803,95</b>	<b>1.612.992,84</b>	<b>694.502,32</b>	<b>1.290.575,23</b>
<b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b>		<b>(365.856,59)</b>	<b>(705.531,34)</b>	<b>(368.451,55)</b>	<b>(712.133,99)</b>
Despesa (Dispêndios) de Pessoal	18	(210.940,63)	(402.918,19)	(218.020,32)	(400.703,33)
Despesas (Dispêndios) Administrativas	19	(143.854,58)	(286.753,06)	(133.245,43)	(302.665,80)
Despesas (Dispêndios) Tributárias		(3.796,31)	(8.147,93)	(4.471,83)	(7.682,30)
Outras Receitas (Ingressos) Operacionais	20	2.374,95	11.088,62	445,50	26.602,01
Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais	21	(9.640,02)	(18.800,78)	(13.159,47)	(27.684,57)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>504.947,36</b>	<b>907.461,50</b>	<b>326.050,77</b>	<b>578.441,24</b>
<b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>		<b>504.947,36</b>	<b>907.461,50</b>	<b>326.050,77</b>	<b>578.441,24</b>
<b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>		<b>504.947,36</b>	<b>907.461,50</b>	<b>326.050,77</b>	<b>578.441,24</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>		-	<b>(474,27)</b>	-	<b>(26.950,97)</b>
FATES		-	(158,09)	-	(8.983,66)
Reserva Legal		-	(316,18)	-	(17.967,31)
<b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>		<b>504.947,36</b>	<b>906.987,23</b>	<b>326.050,77</b>	<b>551.490,27</b>
Juros ao Capital		(904.299,71)	(904.299,71)	(398.768,13)	(398.768,13)
<b>Sobras/Perdas Líquidas</b>		<b>(399.352,35)</b>	<b>2.687,52</b>	<b>(72.717,36)</b>	<b>152.722,14</b>
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		-	-	-	-



## **Relatório da Administração**

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis do Exercício findo em 31/12/2022 da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS FUNCIONÁRIOS DO FLEURY, na forma da Legislação em vigor.

### **1. Política Operacional**

Em 19 de março de 2022 a COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS FUNCIONÁRIOS DO FLEURY completou 29 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos.

### **2. Avaliação de Resultados**

No exercício de 2022, a COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS FUNCIONÁRIOS DO FLEURY obteve um resultado de R\$ 907.481,50 representando um retorno anual sobre o Capital Social de 8,37 % .

### **3. Ativos**

Os recursos depositados em aplicações e poupança somaram R\$ 5.780.700,33. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 5.239.392,52

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída em carteira de crédito comercial no montante de R\$ 5.239.392,52 = 100%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 31/12/2012 o percentual de 11,18% da carteira, no montante de R\$ 586.034,54 .

### **4. Patrimônio de Referência**

O Patrimônio de Referência da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS FUNCIONÁRIOS DO FLEURY era de R\$ 10.528.718,89.

O quadro de associados era composto por 2.133 Cooperados, havendo um acréscimo de 8,32% em relação ao exercício anterior.

### **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, cercado ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS FUNCIONÁRIOS DO FLEURY adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682, havendo uma concentração de 97,30 % nos níveis de "A a C".

## 6. Gerenciamento de Risco

A Gestão de Riscos é considerada um instrumento essencial para a otimização do uso do capital e para a seleção das melhores oportunidades de negócios, visando obter a melhor relação Risco x Retorno para os seus associados.

As estruturas completas para gerenciamento dos riscos estão disponíveis para acesso público na cooperativa e estão compostas pela Diretoria-Executiva, pelo agente de Controle Interno e de Risco e pela auditoria de Controles Internos.

### I - Risco Operacional

O Risco Operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A crescente sofisticação do ambiente de negócios de uma instituição financeira e a evolução da tecnologia tornam mais complexa os perfis de risco das organizações, delineando com mais nitidez uma classe de risco, operacional, cujo gerenciamento apesar de não ser prática nova, requer agora uma estrutura específica, distinta das tradicionalmente aplicadas aos riscos de crédito e de mercado.

Alinhado com os princípios da Resolução CMN n°. 3.380, de 29/06/2006, A COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DO FLEURY definiu uma política de gerenciamento do risco operacional, aprovada pela sua Diretoria Executiva.

A política constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que proporcionam uma permanente adequação do gerenciamento à natureza e complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas.

A estrutura, o gerenciamento e a execução da política de gerenciamento do risco operacional da cooperativa estão contidos no Manual de Procedimentos Administrativos.

## 7. Sistema de Ouvidoria

Da Ouvidoria, o compartilhamento da estrutura centralizada de Ouvidoria, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria, tornando o diálogo aberto e direto com associados e usuários ainda mais decisivo na definição de estratégias de relacionamento.

### Agradecimentos

Agradecemos aos nossos Associados pela preferência e confiança, e aos colaboradores pela dedicação.

São Paulo, 31 de dezembro de 2022.

JONAS DE  
NADAI  
BARROS FILHO

Assinado de forma  
digital por JONAS DE  
NADAI BARROS FILHO  
Dados: 2023.03.21  
14:13:51 -03'00'

**Jonas de Nadai Barros Filho**  
Presidente

ORLANDO  
APARECIDO  
ANDRADE ALMEIDA

Assinado de forma digital por  
ORLANDO APARECIDO ANDRADE  
ALMEIDA  
Dados: 2023.03.21 15:35:52 -03'00'

**Orlando Aparecido Andrade Almeida**  
Tesoureiro