

BEM VINDOS

AGO - 2023





AGO VIRTUAL

- de acordo com o Estatuto Social, §§ 2º e 3º do Art. 39

AGO GRAVADA

- Esta sessão está sendo gravada

MICROFONES DESLIGADOS

- Manter os microfones desligados durante a sessão

DÚVIDAS

- Deverão ser encaminhadas via CHAT.

VOTAÇÃO ELETRÔNICA

- Via aplicativo MOOB

TEMPO DE VOTAÇÃO - 3 minutos

- Será concedido o prazo de 3 minutos para cada votação

INSTRUÇÕES GERAIS



Edital de Convocação AGO 2023
COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚLTIPLO DOS SERVIDORES DO
MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO EM SÃO PAULO
ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA - DIGITAL

EDITAL DE CONVOCAÇÃO

À Presidência do Conselho de Administração da Cooperativa de Crédito Múltiplo dos Servidores do Ministério da Educação em São Paulo - SICOOP (CNPJ nº 07.692.827/0001-45 e NIRE nº 35400221988, no ato das inscrições que lhe conferiu o Estatuto Social), convoca os associados, que neste data são em número de 1.247 (mil, duzentos e quarenta e sete), em condições de votar, para se reunirem em Assembleia Geral Ordinária - Digital, a realizar-se no dia **26 de abril de 2023**, abdicando aos seguintes horários e "quadrantes" para sua realização, compreendendo a qual determina o estatuto social, às 12h, em primeira convocação, com a presença de no mínimo 2/3 (dois terços) dos associados; às 19h, em segunda convocação, com a presença de metade mais um dos associados e as 14h, em terceira e última convocação, com a presença de no mínimo 1/3 (um terço) dos associados, para deliberar sobre os seguintes assuntos:

ORDEN DO DIA

ORDINÁRIA

1. Prestação de contas do 1º e 2º semestre do exercício de 2022, compreendendo a Relatório da Gestão, o Demonstrativo de Fluxos e o Parecer do Conselho Fiscal;
2. Destinação das reservas aplicadas e sua fórmula de cálculo;
3. Aplicação da Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES);
4. Tarefa do valor das cotas de presença para os membros do Conselho de Administração;
5. Fixação do valor das cotas de presença para os membros do Conselho Fiscal;



Edital de Convocação

ORDEM DO DIA



1. PRESTAÇÃO DE CONTAS 2022



2. DESTINAÇÃO DAS SOBRAS LÍQUIDAS



3. APLICAÇÃO DO FATES



4. e 5. FIXAÇÃO DO VALOR DAS CÉDULAS DE PRESENÇA CONAD & COFIS



6. FIXAÇÃO DO VALOR GLOBAL PARA MEMBROS DA DEXEC



7. OUTROS ASSUNTOS



Os itens de 1 a 6 serão votados individualmente por meio do aplicativo MOOB.



ITEM 1

PRESTAÇÃO DE CONTAS 2022

AÇÕES IMPLEMENTADAS EM 2022



Aquisição de Brindes e Calendários

Investimento massivo em brindes e materiais de divulgação (FATES).

Ações de incursão e prospecção

Trabalho em conjunto com a Unifesp & SESC que resulta em fomento para novos associados.

Ajustes na Política de Crédito

Atualização de Política e ajustes nas taxas.

Adequação à LGPD

Implantação e treinamento realizado por empresa especializada.

Renovação da Concessão onerosa de Espaço _ IFSP

Manutenção do local onde está instalada a Sede operacional.

AÇÕES IMPLEMENTADAS EM 2022



Apoio a Projetos (por meio do FATES).

IFSP - PertenSer

Planejamento Orçamentário

*Orientação e
acompanhamento
do Sicoob Central
Cecresp.*

Adesão | Instituto Sicoob

*Contribuir para o
desenvolvimento
sustentável das
comunidades.*

Campanha 29 anos Cooperativa

*Com o objetivo de
movimentar a carteira
de empréstimos e
propiciar uma
oportunidade aos
cooperados.*

Apoio | eventos: (por meio do FATES).

*Encontro de Gestão
de Pessoas do IFSP;*

*Semana do Servidor
IFSP_Campus
Jundiaí;*

*VII Semana do
Servidor Unifesp.*

DESTAQUES FINANCEIROS em 2022



Resultado Operacional

R\$ 683 mil ↑

2021 - 120 mil



Patrimônio Líquido

R\$ 17,6 milhões ↓

2021 - R\$ 17.5 milhões



Ativo Total ↑

R\$ 28,2 milhões

2021 - R\$ 27.050 milhões



Cooperados

1.247 ↓

2021 - 1.277



Cooperados

1.246 - PF

1 - PJ

Índice

Aproveitamento

Produtos

3,29 - PF

5,00 - PJ



Receitas x Despesas
Relação

R\$ 83,9 mil ↑

2021 - R\$ 8 mil



Captação ↑

R\$ 9,7 milhões

2021 - 8,7 milhões



Remuneração Capital Social ↑

R\$ 599 mil

2021 - R\$ 107 ml



Carteira de Crédito ↑

R\$ 22,7 milhões

2021 - R\$ 21.2 milhões

REMUNERAÇÃO SOBRE O CAPITAL SOCIAL



- Decisão do CONAD em dezembro de 2022;
- Remuneração fixada em **30 % da taxa SELIC;**
- Valor foi creditado integralmente nas respectivas contas-correntes dos associados em 31/12/2022.
- Total do impacto: **R\$ 599.806,97.**



DESLIGAMENTOS E DEVOLUÇÃO DO CAPITAL SOCIAL

- Houve **52** pedidos de desligamentos em 2022 que impactarão em: **R\$ 621.879,83**.
- Após avaliação do impacto no fluxo de caixa da cooperativa, a devolução do capital social será efetuada em **TRÊS PARCELAS**, 15%, 35% e 50%.

CRONOGRAMA DE PAGAMENTO:

1º	02 / 05 / 23	(15%)
2º	02 / 06 / 23	(35%)
3º	02 / 07 / 23	(50%)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO



COMPOSIÇÃO DAS SOBRAS LÍQUIDAS – 2022

RECEITAS		DESPESAS
R\$ 4.679.210,57		R\$ 4.550.053,82
RESULTADO (antes das destinações legais)		129.156,75
DESTINAÇÕES LEGAIS	Fundo de Reserva – 30% (alteração Estatuto - ano passado 10%)	38.747,03
	F.A.T.E.S – 5%	6.457,84
SOBRAS LÍQUIDAS - 2022		83.951,89



PARECERES DA AUDITORIA E CONSELHO FISCAL



PARECER DA AUDITORIA INDEPENDENTE

Russell Bedford
auditores independentes

+55 11 4007-0447 | contato@auditores.com.br

**COOPERATIVA DE CRÉDITO
MÚTUO DOS SERVIDORES DO
MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO EM
SÃO PAULO – COOPEMESP**

Relatório do auditor independente sobre as
demonstrações contábeis

Referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.



Aponte o celular para o código QR para a leitura rápida e gratuita neste aplicativo de leitura. Caso não compartilhe, clique no ícone de QR Code para baixar o aplicativo de leitura.

Russell Bedford

PARECER DO CONSELHO FISCAL

SICOOB COOPEMESP
Cooperativa de Crédito

**PARECER DO CONSELHO
FISCAL – 2022**

O Conselho Fiscal da **COOPERATIVA DE CRÉDITO MÚTUO DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA EDUCAÇÃO EM SÃO PAULO – SICOOB COOPEMESP**, pelos seus membros representantes, abaixo identificados, tendo em vista os resultados das reuniões de verificações realizadas no decorrer do exercício de 2022, para os fins previstos no artigo 83 e incisos do Estatuto Social e, após examinar Balanço Geral encerrado em 31 de dezembro de 2022, bem como da Demonstração de "SOBRAS OU PERDAS", constatou-se que:

- 1) Quanto aos aspectos fiscais e contábeis, os indicadores de desempenho encontram-se dentro dos parâmetros, uma vez que no ano de 2022 a Liquidez Geral foi superior a do ano de 2021. Com relação às contas do imobilizado foi sugerido no item 4 deste parecer alguns aprimoramentos.
- 2) A cooperativa não tem questões financeiras a resolver com as autoridades do Cooperativismo;
- 3) O saldo do dinheiro em caixa foi conferido por este Conselho em colaboração com a gerência e a Tesouraria, e constatado que sempre esteve em conformidade com o saldo apontado no controle de caixa;
- 4) Os valores utilizados pela Cooperativa através do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, foram analisados e aprovados por este Conselho em virtude de estarem devidamente documentados. E das análises realizadas, este Conselho sugeriu medidas de aperfeiçoamento quanto à assistência social, técnica e educacional. Sugere-se aprimoramento nos procedimentos de aquisições de equipamentos, mobiliário, softwares relacionados à contabilização do ativo imobilizado.
- 5) Os empréstimos foram concedidos de acordo com regras estabelecidas ou aprovadas pela Diretoria Executiva, Comitê de Crédito ou Conselho de Administração e na oportunidade, foram sugeridas medidas de aperfeiçoamento da Política de Crédito com base em política de risco e de relatórios de auditoria externa e controle de riscos do SICOOB Central Cacresp;
- 6) Os créditos em atraso, estão sendo cobrados corretamente;
- 7) O relatório de auditoria externa da empresa Russell Bedford (Grupo Maciel) não constam pendências;
- 8) Os apontamentos realizados pela auditoria de controles internos do SICOOB Central Cacresp foram respondidos e tomadas as devidas providências para regularização.

Várias questões de ordem administrativa e fiscal foram tratadas por nós juntamente com a Administração (Diretoria Executiva, Conselho de Administração e Gerência) e conforme o caso, foram tomadas as devidas providências recomendadas para a melhor solução ou implantação de

▶ ▶ “AD HOC”

Neste momento será convidado um Presidente “AD HOC” para colocar em votação o item “Prestação de contas”.





PERGUNTAS



Veja como
é fácil usar o

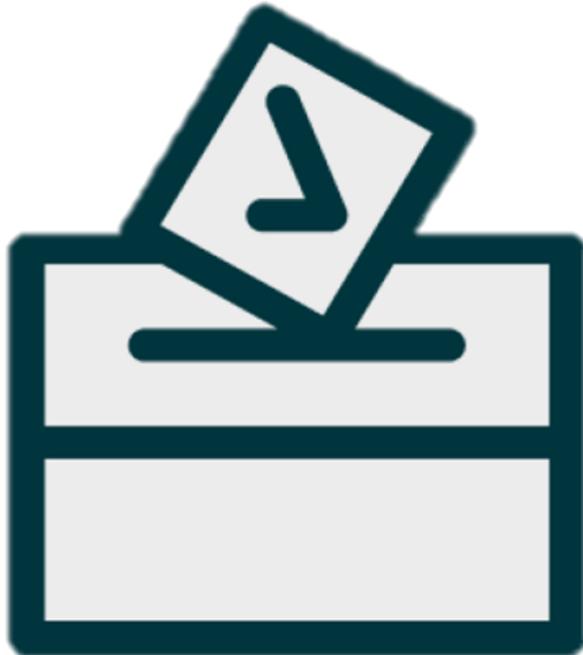
MOOB





ITEM 1 - PRESTAÇÃO DE CONTAS 2021

VOTAÇÃO



Tempo de votação:

3 minutos

03

:

00





APURAÇÃO





ITEM 2

DESTINAÇÃO DAS SOBRES LÍQUIDAS

DESTINAÇÃO DAS SOBRAS LÍQUIDAS



Sobras líquidas 2022: **R\$ 83.951,89**

OPÇÃO – A –

DESTINAÇÃO AO FUNDO DE RESERVA

DESTINAÇÃO INTEGRAL DAS SOBRAS AO
FUNDO DE RESERVA

OPÇÃO – B –

DESTINAÇÃO AO FATES

DESTINAÇÃO INTEGRAL DAS SOBRAS AO
FATES

OPÇÃO – C –

DISTRIBUIÇÃO ENTRE OS ASSOCIADOS

Saldo médio - conta corrente	33%
Saldo médio - aplicação RDC	33%
Saldo médio – utilização em operações	34%

RESERVA LEGAL (FUNDO DE RESERVA) – O QUE É?!



- A Reserva Legal tem o objetivo de reparar perdas futuras e atender às necessidades de capitalização da empresa, ou seja, reforça o Patrimônio Líquido da cooperativa para que haja maior quantidade de capital próprio circulando.
- Reserva Legal (ou Fundo de Reserva), constituída de, pelo menos, 10% das sobras líquidas de cada exercício. No nosso caso são 30% (alteração estatutária – AGE de 2021).



		2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Origem dos Recursos	DEPÓSITOS	4.613.111	5.665.372	6.666.826	7.919.412	8.651.855	9.673.762	8.734.890	8.734.890
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16.051.706	16.554.339	17.070.225	16.518.117	17.006.127	16.897.317	17.570.908	17.685.861
	Capital Social	15.316.300	15.731.304	16.050.550	15.735.964	15.973.532	16.065.826	16.815.789	16.839.084
	Reserva Legal	606.221	660.203	676.259	709.726	716.969	732.928	742.784	771.526

F.A.T.E.S – O QUE SIGNIFICA?!



- O FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL – FATES – foi instituído pelo art. 28, inciso II da Lei nº 5.764/71 que define a política nacional de cooperativismo e está delimitado em nosso Estatuto social, nos art. 26 e 62.
- O FATES tem o objetivo de promover, incentivar, desenvolver e aprimorar o cooperativismo e seus princípios na comunidade local, além de prestar assistência aos associados e seus familiares.
- Nosso REGULAMENTO está disponível em www.sicoobcoopemesp.com.br.

F.A.T.E.S – O QUE SIGNIFICA?!



➤ Resumo da metodologia de aplicação dos recursos destinados ao FATES:



Assistência Educacional

- Capacitação Funcionários
- Educação Financeira
- Educação Cooperativista



Assistência Social

- Promoção de Assembleias
- Promoção do Associativismo
- Apoio a projetos e eventos Sociais, Culturais e Sustentáveis



Assistência Técnica

- Comunicação
- Fomento e Prospecção para o desenvolvimento da atividade profissional da cooperativa.

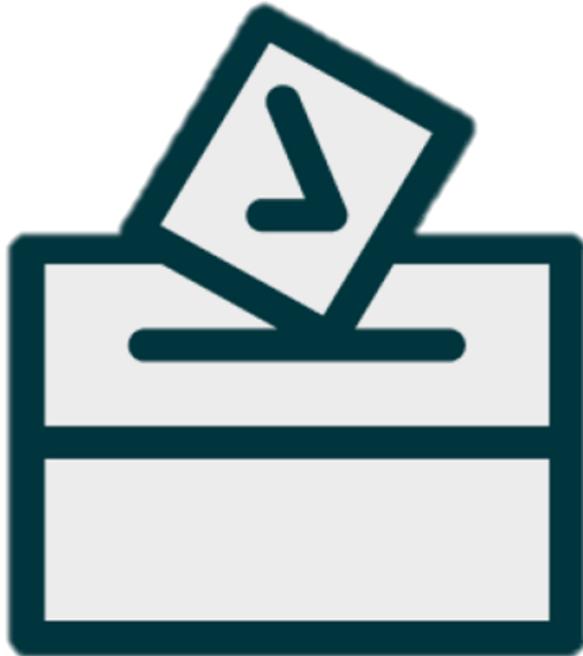


PERGUNTAS



ITEM 2 - DESTINAÇÃO DAS SOBRAS LÍQUIDAS

VOTAÇÃO



Tempo de votação:

3 minutos

03

:

00





APURAÇÃO





ITEM 3

APLICAÇÃO DO FATES

DEMONSTRATIVO APLICAÇÃO – FATES - 2022

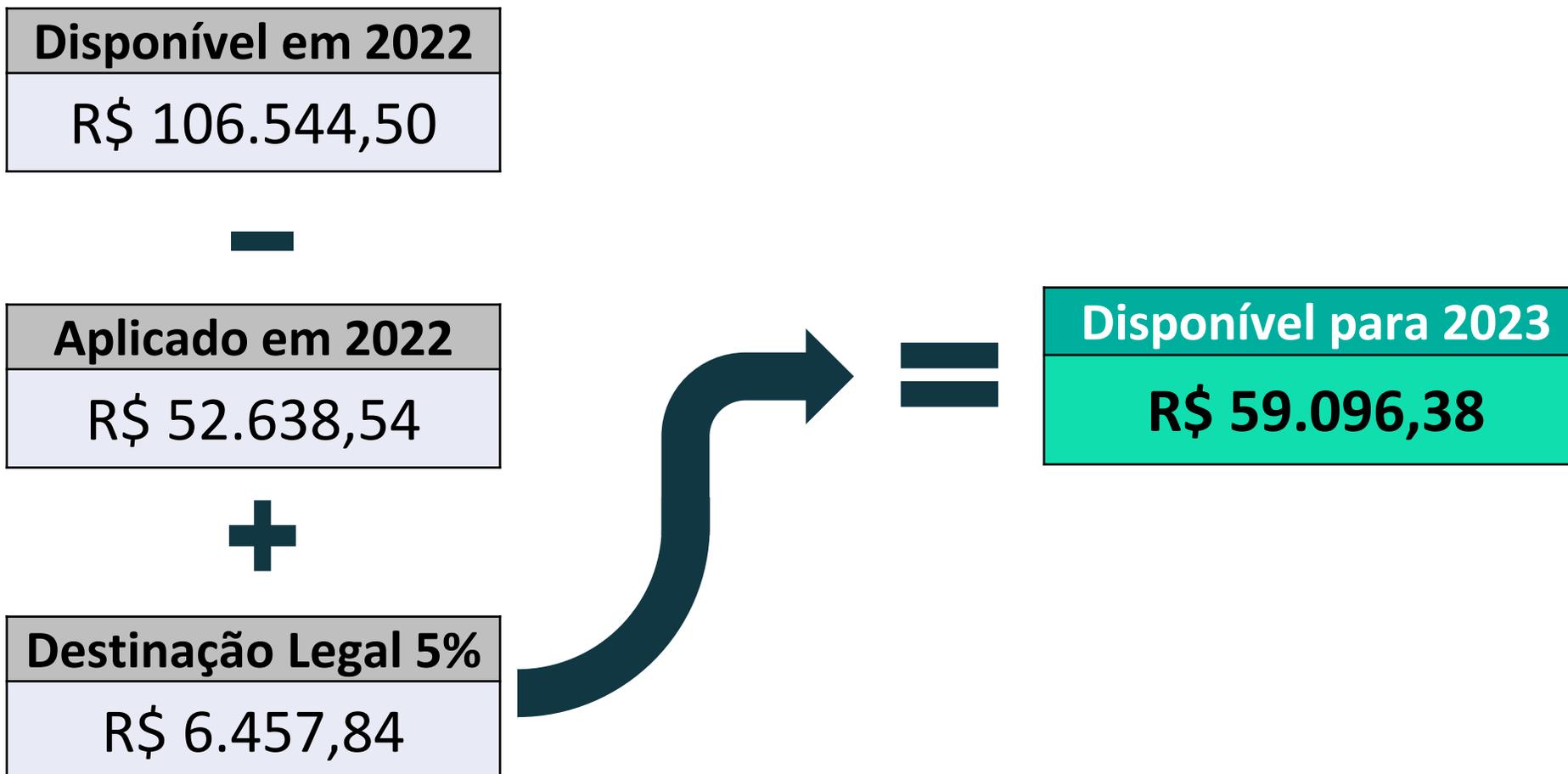


	PLANEJADO				REALIZADO				
Assistência Educacional	24.400,00	23%	B.D.	Assistência Educacional	6.977,27	13%	BD	BI	Assistência Educacional
Capacitação Profissional	5.000,00		20	Certificações em CPA-10, CONAD e COFIS e Capacitações dos funcionários	6.471,03		8	-	Congresso CONCREDE e Participação eventos CECRESP
Educação Cooperativista	14.400,00			Cursos à 2 associados = 600 * 12 * 2	506,24		1	-	Curso à 1 associado
Educação Financeira	5.000,00			Educação Financeira	-		0	-	-
Assistência Social	35.500,00	33%	B.D.	Assistência Social	16.628,60	31%	BD	BI	Assistência Social
Assembleias	-		40	-	567,60		0		Publicação Edital
Inclusão Social / Associativismo	5.000,00			Destinação Projetos	2.155,00		2	30	Ação IFSP e Unifesp (Ex. Pertenser e Semana Servidor)
Auxílio Funeral	12.000,00			20 auxílios Funeral	8.506,00		14	-	14 Funeral
Auxílio Natalidade	9.000,00			15 auxílios Natalidade	4.200,00		7	-	7 Natalidade
Auxílio Núpcias	6.000,00			10 auxílios Núpcias	1.200,00		2	-	2 Núpcias
Evento Cultural	-			-	-		0	-	-
Evento Social	-			-	-		0	-	-
Projeto Sustentável	3.500,00		Projeto Sustentável	-		0	0	-	
Assistência Técnica	46.644,50	44%	B.D.	Assistência Técnica	30.300,09	56%	BD	BI	Assistência Técnica
Comunicação	5.000,00		0		20.834,35		0	-	Brindes, Camisetas, Calendários e Grafica e impressões
Fomento	21.600,00			Visitas câmpus - 3 visitas ao mês de R\$ 600 cada	9.465,74		0	-	Visita a Campus e Apoio a eventos
Infraestrutura	20.044,50			# Aquisição TV # Renovação Parque Tecnológico	-		0	-	-
Total Geral	106.544,50				53.905,96		34	30	

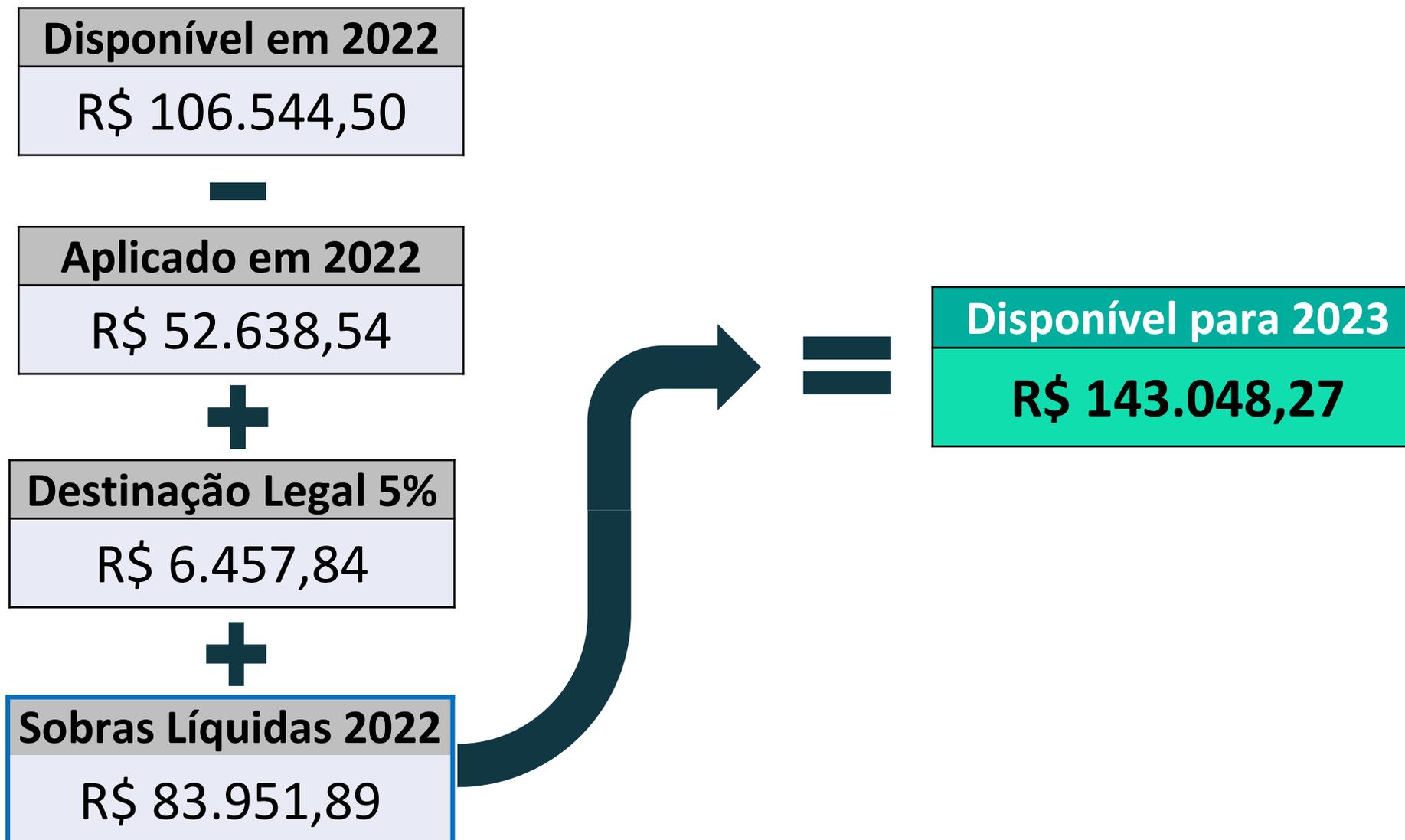
Executado 50,59% do previsto em 2022

BD – Beneficiados diretos / BI – Beneficiados Indiretos

COMPOSIÇÃO VALORES F.A.T.E.S – 2023



COMPOSIÇÃO VALORES F.A.T.E.S – 2023 - (com SOBRAS)



PLANEJAMENTO DESTINAÇÃO FATES – 2023



PLANEJAMENTO 2023			
Tipo de Assistência	Previsão de Destinação		Meta de Abrangência
Educacional	R\$ 13.200,00	22%	Atingir 40 associados e/ou projetos
Social	R\$ 24.000,00	41%	
Técnica	R\$ 21.896,38	37%	Fomento (visitas e participação em eventos, aquisição de brindes e gráfica).
	R\$ 59.096,38	100%	

PLANEJAMENTO DESTINAÇÃO FATES – 2023



PLANEJAMENTO 2022 - (com destinação SOBRAS)			
Tipo de Assistência	Previsão de Destinação		Meta de Abrangência
Educacional	R\$ 35.400,00	25%	Atingir 95 associados e/ou projetos
Social	R\$ 65.000,00	45%	
Técnica	R\$ 42.648,27	30%	Fomento (visitas e participação em eventos, aquisição de brindes e gráfica)..
	R\$ 143.048,27	100%	

PLANEJAMENTO DESTINAÇÃO FATES – 2023



PLANEJAMENTO FATES - 2023								
Assistência Educacional	13.200,00	22%	B.D.	Assistência Educacional	35.400,00	25%	B.D.	
Capacitação Profissional	5.000,00	38%	10	Certificações em CPA-10, CONAD e COFIS e Capacitações dos funcionários	15.000,00	42%	15	
Educação Cooperativista	7.200,00	38%		Cursos à 1 associado = 600 * 12	14.400,00	41%		Cursos à 2 associados = 600 * 12
Educação Financeira	1.000,00	8%		Educação Financeira	6.000,00	17%		Educação Financeira
Assistência Social	24.000,00	41%	B.D.	Assistência Social	65.000,00	45%	B.D.	
Assembleias	-	0%	30	-	-	-	80	
Inclusão Social / Associativismo	5.000,00	21%		Destinação Projetos ligados à comunidade	15.000,00	24%		Destinação Projetos ligados à comunidade
Auxílio Funeral	9.000,00	38%		15 auxílios Funeral	24.000,00	33%		40 auxílios Funeral
Auxílio Natalidade	6.000,00	25%		10 auxílios Natalidade	12.000,00	21%		20 auxílios Natalidade
Auxílio Núpcias	3.000,00	13%		5 auxílios Núpcias	9.000,00	14%		15 auxílios Núpcias
Evento Cultural	-	0%		-	-	-		-
Evento Social	-	0%		-	-	-		-
Projeto Sustentável	1.000,00	4%		Projeto Sustentável	5.000,00	8%		Projeto Sustentável
Assistência Técnica	21.896,38	37%	B.D.	Assistência Técnica	42.648,27	30%	B.D.	
Comunicação	10.000,00	46%	0	Prospecção - Brindes, Gráfica e Impressões	24.648,27	58%	-	
Fomento	11.896,38	54%		Visitas câmpus - 2 visitas ao mês de R\$ 500 cada	18.000,00	42%		Visitas câmpus - 3 visitas ao mês de R\$ 500 cada
Infraestrutura	-	-		-	-	0%		-
Total Geral	59.096,38	TOTAL SEM DESTINAÇÃO DE SOBRAS			143.048,27	TOTAL COM DESTINAÇÃO DE SOBRAS		

BD – Beneficiados diretos / BI – Beneficiados Indiretos

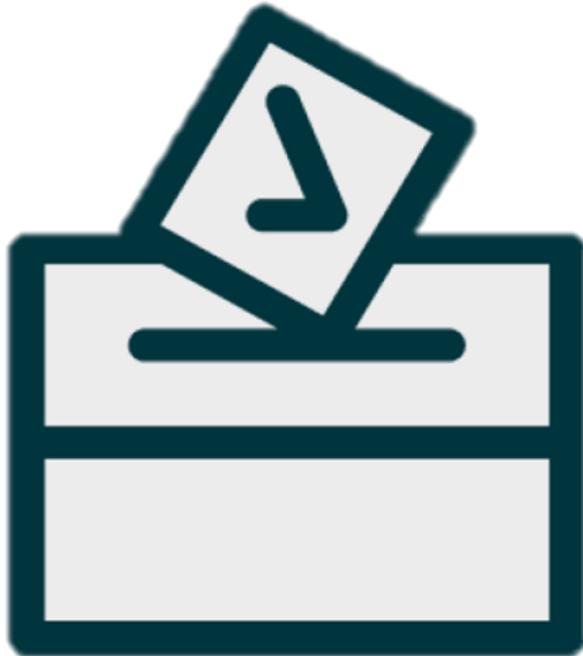


PERGUNTAS



ITEM 3 – APLICAÇÃO DO FATES

VOTAÇÃO



Tempo de votação:

3 minutos

03

:

00





APURAÇÃO





ITEM 4 e ITEM 5

**FIXAÇÃO DOS HONORÁRIOS – CONAD e
COFIS**



SEM REAJUSTE para CÉDULAS do Conad e Cofis em 2023

- Visando manter o equilíbrio das contas da cooperativa e evitar maiores impactos nas despesas de pessoal, o CONAD propõe a manutenção dos valores para 2022*.

** Desde a AGO de 2018 não foi proposto reajuste (Conad).*



ORÇAMENTO ANUAL – Cédulas e Honorários

	Orçamento 2023
Previsão de despesa – CONAD e DEXEC	R\$ 393.944,92
Previsão de despesa – COFIS	R\$ 31.929,84
ORÇAMENTO ANUAL	R\$ 425.874,76

FIXAÇÃO DOS HONORÁRIOS – CONAD e COFIS



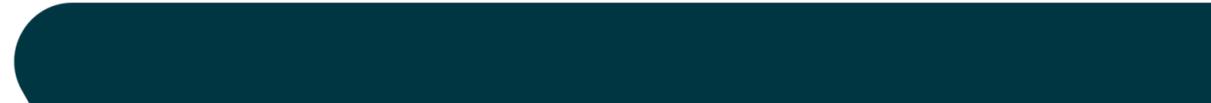
ORÇAMENTO ANUAL – Cédulas e Honorários

	ORÇAMENTO APROVADO 2022	REALIZADO 2022	ORÇAMENTO PREVISTO 2023
COFIS (3 membros)	31.929,84	31.929,84	31.929,84
CONAD (2 vogais e 1 presidente)	105.789,60	105.789,60	105.789,60
DEXEC (presidente, operacional e administrativo)	255.735,95	255.735,95	288.155,32
	R\$ 393.455,39	R\$ 393.455,39	R\$ 425.874,76

+8,5%

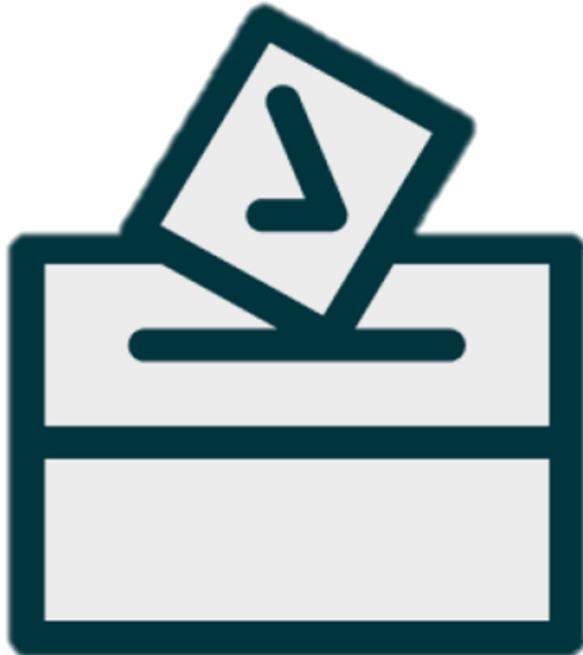


PERGUNTAS





VOTAÇÃO



**ITEM 5 e ITEM 6 – FIXAÇÃO
DOS HONORÁRIOS CONAD e
COFIS**

Tempo de votação:

3 minutos

03

:

00





APURAÇÃO





ITEM 7

OUTROS ASSUNTOS



- Outros assuntos sem deliberação.
- Previsão de despesa para reforma da Sede.



OBRIGADO





SICOOB COOPESP
Cooperativa de Crédito