

# COOPERHIDRO



## RELATÓRIO ANUAL 2023

## **MAIS UM ANO DE LUTAS E VITÓRIA....**

*Em 2023 continuamos administrando e controlando nossas ações com rigor e prudência, atentos à crise econômica, ao comportamento do segmento, aos indicadores de nosso desempenho e as exigências do BC, e ainda cuidando dos estragos provocados pela pandemia do Covid-19, que deixou rastros em nossas movimentações de empréstimos e no quadro de cooperados.*

*E como sempre, não deixamos de buscar avanços e profissionalização para melhoria de nosso trabalho, sempre com muita cautela nas decisões. Retomamos nossa rotina e avançamos na modernização e otimização de nossos processos, sem jamais deixar de lado o aspecto social e humano do cooperativismo.*

*Continuamos atuando na cobrança de atrasados, no controle da inadimplência, na análise e acompanhamento cuidadoso de nossas receitas e despesas. Avaliamos com muito critério e rigor as solicitações de crédito buscando, com menor risco, atender o maior número de cooperados. Mantivemos e oficializamos a linha de crédito emergencial, criada a partir das necessidades dos cooperados durante a pandemia e que agora nos tem dado a sustentação financeira necessária para manutenção dos nossos serviços.*

*Mesmo que em menor escala em relação ao exercício anterior, por força dos efeitos da pandemia sobre a economia, continuamos sofrendo redução em nossas operações e no quadro de cooperados, mas firmes no propósito de levar adiante nossa cooperativa*

*Fechamos o ano com 513 cooperados e um capital de R\$ 4,74 milhões, movimentando 326 empréstimos que envolveram recursos da ordem de R\$ 1,71 milhões. De valores em atraso foram R\$ 283 mil recuperados e na carteira de aplicadores estivemos com R\$ 561 mil aplicados por 110 cooperados no 14° Salário.*

*Mantivemos uma administração ainda mais criteriosa e cuidadosa e com isso conseguimos corrigir o nosso capital em 4,62%, índice oficial da inflação de 2023, e ainda geramos R\$ 43 mil de sobras líquidas que serão levadas à Assembleia para decisão.*

*Na área social e educativa, ainda por conta da redução de despesas, mantivemos a interrupção dos cursos e eventos gratuitos, realizados através da parceria com o SESCOOP, mas conservamos o apoio a eventos tradicionais realizados pelo RH do DAEE, como o Encontro de Mulheres e o Encontro de Aposentados, além de diversos cursos de capacitação destinados a todos os funcionários.*

*Todas essas ações, somadas aos demais benefícios que praticamos, e aliadas ao atendimento humanizado e próximo, que fazemos questão de manter, fazem toda a diferença em nossa forma de trabalho.*

*Profissionalismo, modernidade, responsabilidade, foco, atitude, comprometimento social, respeito ao ser humano e aos princípios cooperativos, são valores que defendemos e acreditamos e que nos garantem manter nossa cooperativa coesa, coerente, livre e independente.*

*Vamos manter essa linha de ação e esse pensamento para continuar buscando melhorias e qualidade de vida ao cooperado e sua família e, sobretudo, um relacionamento mais humano e fraterno entre as pessoas. Mas, para manter íntegro e levar adiante esse desejo precisamos, mais do que nunca, contar com sua fidelidade, parceria e crença nesses valores.*

**Diretoria Executiva**  
Março de 2024

# 1 - COOPERADO

Ao final de 2023 encerramos o exercício com a seguinte situação no quadro de cooperados:

- ✓ 38 ADMISSÕES
- ✓ 36 DEMISSÕES
- ✓ 13 ELIMINAÇÕES
- ✓ 02 FALECIMENTOS
- ✓ 05 PERDAS DE VÍNCULO

Na contagem final fechamos o quadro com 513 COOPERADOS, distribuídos da seguinte forma:

422	DAEE
43	SEMIL
30	CDHU
13	FCTH
05	CETESB

Importante destacar que 10% do quadro de cooperados são aposentados, que já não estão mais na ativa, e aos quais dedicamos atenção especial e diferenciada no atendimento. A ampliação da cooperativa a funcionários de outras empresas estatais lotadas nos Edifícios Cidade I e Cidade II foi aprovada pelo Banco Central e ações para sua efetivação serão iniciadas em 2024.

# 2 - EMPRÉSTIMOS

Em 2023 foram 326 operações de crédito que envolveram recursos da ordem de R\$ 1,71 milhões, praticamente mantendo os níveis de 2022, o que demonstra uma sensível melhora em relação aos anos anteriores, que tiveram resultados afetados pela pandemia.

A administração faz um monitoramento constante nas operações, no sentido de buscar ações que mantenham nossa movimentação e rentabilidade. A manutenção da linha de crédito emergencial, a busca por novos cooperados, os ajustes e adequações nas despesas e o cuidado constante do desempenho de nossos produtos, taxas e prazos, são algumas ações reparadoras adotadas.

A análise quantitativa e qualitativa das operações de crédito com base em suas finalidades, registram de forma bastante simplória, o perfil da vida financeira do quadro de cooperados:

- **Antecipações de Férias, 13º e IR**, geralmente usados para adequação orçamentária e pagamento de dívidas, registraram 45 empréstimos.
- As **demais linhas** de crédito, geralmente usadas para aquisição de bens, serviços e consumo, registraram 281 empréstimos. No entanto, é importante destacar que 162 desses empréstimos foram alocados na **linha de Crédito Emergencial**, geralmente utilizada para adequação orçamentária.
- As **reformas de dívida e refinanciamentos**, utilizados na sua grande maioria para adequação orçamentária, somaram 69 operações.

Os dados constatados demonstram mais de 63% das operações realizadas, alocadas em crédito emergencial e antecipações, indicando que a utilização do crédito da cooperativa, continua sendo direcionada, em grande parte, para a cobertura de dívidas e adequação orçamentária.

## ANÁLISE DE TAXAS MÉDIAS ANUAIS DE EMPRÉSTIMOS EM 2023

A pesquisa de taxa de juros do empréstimo pessoal e cheque especial em 2023, realizada pela Fundação Procon-SP, órgão vinculado à Secretaria da Justiça e da Defesa da Cidadania de São Paulo, envolveu seis instituições financeiras: Banco do Brasil, Bradesco, Caixa Econômica Federal, Itaú, Safra e Santander e revelou o seguinte quadro:

A taxa média do cheque especial em 2023 foi de 7,96% a.m., mesma do ano anterior. Os bancos praticaram a mesma taxa em todo o ano de 2023. As instituições financeiras que apresentaram a maior taxa média anual dessa modalidade foram Bradesco, Caixa Econômica Federal, Itaú, Safra e Santander, com 8,00% a.m.; a menor foi a do Banco do Brasil, com 7,73% a.m.

A taxa média do empréstimo pessoal em 2023 foi de 7,78% a.m., indicando alta de 0,82 ponto percentual em relação à taxa média de 2022, que era de 6,96% a.m. O banco Itaú foi o que apresentou a maior taxa média anual dessa modalidade, com 9,71% a.m.; a menor foi a da Caixa Econômica Federal, com 4,88% a.m.

Na cooperativa as **taxas médias dos empréstimos, tanto para os créditos parcelados quanto para as antecipações, foram mantidas e ficaram em 2,56 % a.m.**

Importante observar que **nem o crédito consignado**, oferecido de forma especial aos funcionários públicos e aposentados, quando analisados detalhadamente em todo seu espectro, **se aproximam das menores taxas operadas pela cooperativa.**

CRÉDITO	TAXAS 2023		INSTITUIÇÃO
Empréstimos Pessoais	Menor	4,88%	CEF
	Maior	9,71%	ITAU
Cheque Especial	Menor	7,73%	BANCO DO BRASIL
	Maior	8,00%	CEF, SANTANDER, BRADESCO, SAFRA
Empréstimos Cooperativa	Menor	1,69%	COOPERHIDRO
	Média	2,56%	
	Maior	3,59%	

### 3 - CAPITAL SOCIAL

A contabilização final entre a devolução de capital, gerada pelos **desligamentos**, e a entrada de **novas capitalizações**, provenientes das admissões, aliada as integralizações mensais, geraram acréscimo no capital social da cooperativa, que passou de R\$ 4,62 milhões em dezembro de 2022, para R\$ 4,74 milhões em dezembro de 2023.

De 2010 até 2022 o capital da cooperativa saltou de R\$ 2,7 milhões para os atuais R\$ 4,74 milhões. No mesmo período o número médio de cooperados praticamente se manteve e estabilizou-se na faixa de 800 cooperados até 2019, sofrendo decréscimo a partir do início da pandemia até os dias atuais.

### 4 - DEPÓSITOS A PRAZO

Em 2023 a carteira de aplicadores esteve com **110 cooperados** que movimentaram um total de R\$ 561 mil somente em aplicação no 14º SALÁRIO, uma poupança programada, **com rendimentos superiores à poupança oficial.**

É importante informar que somos filiados a um fundo garantidor de investimentos, específico para cooperativas de crédito, o FGCOOP, onde todos os cooperados que aplicam suas economias na cooperativa, nas aplicações a prazo, têm suas **aplicações garantidas até um valor de R\$ 250 mil.**

A partir de junho de 2021, como medida de contenção de despesas, suspendemos a carteira de aplicadores no DAP INVEST, que apenas será retomada quando houver necessidade de captação de recursos. Por ora, nosso capital social tem sido suficiente para atendermos a demanda atual.

### 5 - RESULTADOS DO EXERCÍCIO

Em 2023, atentos as demissões de cooperados e a movimentação de nossa carteira de empréstimos, mantivemos uma administração ainda mais rigorosa, com esforços na recuperação dos valores em atraso, contenção da inadimplência, rigor nas concessões de crédito e firmes no plano de contenção de despesas e investimentos. Com tabela de juros e prazos de nossas linhas de crédito sem alterações desde 2019 criamos, durante a pandemia, uma linha de crédito emergencial com limite, taxa e prazos especiais, para atendimento as novas necessidades dos cooperados, buscando suprir a movimentação da carteira de crédito para sustentação de nosso orçamento mensal. Tendo em vista a procura e as condições de sustentação dessa linha, em 2023, adotamos o Crédito Emergencial como mais uma linha oficial de crédito. Ao final, conseguimos corrigir o capital dos cooperados pelo índice oficial da inflação, em 4,62%, e gerar uma **sobra bruta de R\$ 54,1 mil** que depois de descontados os percentuais destinados ao FATES e a Reserva Legal, resultou em **uma sobra líquida no valor de R\$ 43,3 mil** que será colocada à disposição da Assembleia.

## 6 - ADMINISTRAÇÃO DO FATES

O **Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social** é formado pela destinação de 10% das sobras brutas de cada exercício, mais o quanto a Assembleia destinar de sobras líquidas que forem colocadas à disposição. Além de ingressos esporádicos de eventuais resíduos de capital de cooperados demitidos.

Destina-se exclusivamente a **programas e projetos técnicos, sociais, culturais e educacionais para os cooperados e seus familiares e funcionários da cooperativa**, devidamente aprovados em Assembleia e que podem ter os recursos destinados remanejados pela diretoria ao longo do exercício, para permitir às adequações orçamentárias necessárias à manutenção do equilíbrio financeiro da cooperativa.

Nosso FATES tem sido alimentado nos últimos anos, apenas com a destinação de 10% das sobras brutas anuais mais 100% das sobras líquidas levadas a Assembleia, para sustentação de nossos projetos e benefícios sociais. Essa política permite a execução de nossos projetos com menor utilização de recursos da receita. A aplicação do FATES tem sido focada na utilização do fundo em programas que consomem maior volume de recursos, tais como os seguros prestamista e decessos e o Vale Peru, além do suporte à logística nas ações educacionais quando levadas a efeito.

Em 2023, para manutenção de um saldo positivo entre nossas receitas e despesas, e assim buscar uma mínima correção no capital dos cooperados, praticamente esgotamos os recursos do Fundo e não deixamos saldo significativo para abrir o exercício seguinte. Sendo assim, direcionar toda a sobra líquida gerada em 2023 ao FATES, para suporte de nossos benefícios mais custosos e lastrear possíveis intercorrências que ainda poderão surgir em 2024 é imprescindível.

## 7 - INVESTIMENTOS SOCIAIS

A **principal vocação e diferencial de nossa cooperativa**, além da área financeira, é um **atendimento próximo e humanizado e o investimento em ações sociais e educacionais**. Temos nisso nossa maior virtude, porém desde o início da pandemia em 2020, suspendemos diversas dessas ações, mantendo apenas projetos com forte conotação social e que resultaram no seguinte balanço social:

AÇÕES	INVESTIMENTO (R\$)	UTILIZAÇÃO (R\$)	PESSOAS ENVOLVIDAS	COOPERADOS BENEFICIADOS
ASSEMBLEIA ANUAL	1445,70	-	35	520
ASSISTÊNCIA JURÍDICA	15.732,00	-	520	60
CARTÃO ALIMENTAÇÃO	-	70.098,35	520	50
CARTÃO FARMÁCIA	-	42.976,55	520	45
CRÉDITOS ESPECIAIS	1.422.080,00	1.422.080,00	520	252
ENCONTROS/SEMINÁRIOS	6.434,40	-	520	150
SEGURO DECESSO	15.181,33	4.000,00	520	02
SEGURO PRESTAMISTA	47.888,35	36.641,00	520	03
VALE PERU	48.000,00	48.000,00	520	520
<b>TOTAL</b>	<b>1.556.761,78</b>	<b>1.623.795,90</b>	<b>520</b>	<b>520</b>

## 8 - PLANO DE TRABALHO

**REALIZADO em 2023**

**SISTEMA** Mantido e aperfeiçoado o armazenamento do banco de dados em nuvem, obtendo melhor desempenho e melhor interação dos serviços prestados ao cooperado.

**MANUTENÇÃO DAS TAXAS E PRAZOS E CRÉDITO EMERGENCIAL** Mantida a tabela de juros e prazos das diversas linhas de crédito e instituída a linha de crédito emergencial, a princípio criada para atender as necessidades e dificuldades dos cooperados durante a pandemia.

**PROJETOS EDUCACIONAIS** Por força da pandemia e para contenção de despesas, suspendemos desde 2020 a realização dos cursos e ações de integração da parceria com o SESCOOP.

**EVENTOS TRADICIONAIS** Apoio a eventos criados pela cooperativa, que já se tornaram tradicionais e que atualmente fazem parte da agenda anual de eventos das empresas.

**AÇÃO SOCIAL NA COMUNIDADE** Por conta de contenção de despesas mantivemos suspenso o apoio a ação social com entidade beneficente que trata de pessoas com deficiência física e mental, realizada em parceria com a ADAEE, na Pousada da Barragem de Ponte Nova.

**TREINAMENTO E INTEGRAÇÃO DA EQUIPE DE TRABALHO** Prosseguimos apenas com cursos e ações de aperfeiçoamento e reciclagem, de forma virtual.

**COMUNICAÇÃO** Continuidade e melhorias na página da cooperativa no Facebook, Instagram e rede interna de E-mails, que já envolve quase a totalidade de cooperados. Também mantido grupo no WhatsApp, envolvendo todos os colaboradores, dando maior transparência e agilidade ao trabalho.

**BENEFÍCIOS** Continuidade aos benefícios implantados (Cartão Alimentação, Cartão Farmácia, Seguro Prestamista e Seguro Funeral, Assistência Jurídica) adequando-os à capacidade financeira da cooperativa, de maneira a não prejudicar o resultado do exercício.

**COBRANÇA E INADIMPLÊNCIA** Continuidade nos processos de cobrança terceirizada e sistema interno para recuperação de valores em atraso e nos procedimentos para contenção da inadimplência. Recuperados R\$ 283 mil de valores em atraso e observada estabilização nos índices de inadimplência.

**CONTENÇÃO DE DESPESAS E INVESTIMENTO** Planejamento e controles adequados das despesas e dos investimentos, com redução nos gastos, mas sem prejuízo da operação e de maneira a manter o máximo de benefícios e a geração de sobras.

**DÉCIMO QUARTO** Plano de poupança programada, que permite ao cooperado poupar todo mês e resgatar no final do ano, acrescidos os rendimentos, o equivalente a um 14º salário. Em 2023 foram 110 cooperados movimentando R\$ 561 mil nesse tipo de aplicação.

**FUNDO DE LIQUIDEZ** Manutenção de um fundo de liquidez para garantia da operação da carteira de aplicadores, em atendimento as exigências do Banco Central, e que em 2023 manteve um saldo médio de R\$ 2,5 milhões, em aplicações no Banco do Brasil e Santander.

**ORIENTAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTÁRIA** Processo contínuo de orientação aos cooperados, para auxílio na elaboração e manutenção do orçamento familiar e realização de negócios.

**VALE PERU** Em 2023 entregamos o já tradicional e esperado Vale Peru, no valor de R\$ 100,00 a todos os nossos cooperados, em situação de adimplência com a cooperativa.

## **PROPOSTO para 2024**

**CONTINUIDADE** Promover todas as ações, projetos e benefícios já implantados e em andamento, sempre intensificando e melhorando as performances, adequando-os a situação financeira do momento.

**CONTROLE TEMPESTIVO** Continuar de forma intensa e incisiva no controle das despesas e investimentos, controlando minuciosamente a utilização dos recursos, para buscar a manutenção da incorporação de juros ao capital e a geração de sobras.

**AMPLIAÇÃO** Promover ações para buscar adesão dos funcionários das empresas lotadas nos Edifícios Cidade I e II, aprovadas na Assembleia de 2022 e que já conta com homologação do Banco Central.

**EDUCAÇÃO COOPERATIVISTA** Continuarão suspensas ações da parceria SESCOOP, para suporte à realização de ações educacionais e de integração, ficando em aberto a utilização da parceria apenas para apoio as agendas de treinamento das empresas.

**EVENTOS TRADICIONAIS** Realizar e/ou apoiar, em parceria com outras entidades, eventos que já se tornaram tradicionais e que fazem parte da agenda anual de eventos das empresas, dentro das possibilidades financeiras da cooperativa e dos parceiros envolvidos.

**AÇÃO SOCIAL NA COMUNIDADE** Apoio a realização de ações sociais na comunidade, com entidades de cunho beneficente, em parceria com as associações ligadas à cooperativa e com apoio do SESCOOP.

**REFORMULAÇÃO DOS SEGUROS PRESTAMISTA E DECESSOS** Se necessário, definir continuidade e/ou repasse do custo dos seguros prestamista e decessos ao cooperado, de forma opcional.

**VALE PERU** Entregar aos cooperados o já tradicional Vale Peru, após avaliação do nosso desempenho financeiro e com base no resultado acumulado ao final do exercício.

## 09 - DEMONSTRATIVOS CONTÁBEIS

### BALANÇO PATRIMONIAL

NOMENCLATURA	2021 (R\$)	2022 (R\$)	2023 (R\$)
<b>ATIVO</b>			
Disponibilidades Caixa e Bancos	9.819,98	250.149,19	514.901,16
Outros Créditos - Fundos	36.506,41	84.614,04	14.350,17
Aplicações	2.706.593,83	2.081.213,43	2.175.248,65
Empréstimos	3.140.531,70	2.889.157,38	2.711.556,27
Equipamentos / Mobiliário	683,39	7.151,52	17.433,88
<b>Total Geral do Ativo</b>	<b>5.894.135,31</b>	<b>5.312.285,56</b>	<b>5.433.490,13</b>
<b>PASSIVO</b>			
Depósitos a Prazo (aplicadores)	-	-	-
Juros Capital, Devoluções, FATES	700.458,29	446.404,98	427.853,68
Diversas Obrigações	62.808,30	92.601,47	94.915,36
Capital Social	4.979.457,76	4.619.815,66	4.739.978,04
Reserva Legal	115.815,00	120.027,68	127.472,17
Sobras Líquidas	35.595,96	33.435,77	43.270,88
<b>Total Geral do Passivo</b>	<b>5.894.135,31</b>	<b>5.312.285,56</b>	<b>5.433.490,13</b>

### DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

NOMENCLATURA	2021 (R\$)	2022 (R\$)	2023 (R\$)
<b>RECEITAS</b>			
Receita de Empréstimos	1.035.531,10	920.004,11	921.281,05
Receita de Aplicações	60.528,82	235.773,85	264.346,63
Recuperação encargos despesas	1.483,74	629,73	1.906,08
Recuperação Acordos Judiciais	122.111,28	109.765,74	129.813,18
<b>Total das Receitas</b>	<b>1.219.654,94</b>	<b>1.266.173,43</b>	<b>1.317.346,94</b>
<b>DESPESAS</b>			
Despesas com Captação	50.618,98	41.993,93	32.297,48
Despesas Provisões e Ajustes	144.803,08	141.947,93	58.063,63
Despesas com Juros ao Capital	176.536,13	163.778,07	212.923,17
Despesas Administrativas	791.712,69	864.278,70	945.741,37
Despesas Benefício PLR	4.943,88	4.643,85	6.009,84
Outras Despesas Operacionais	6.545,24	7.736,24	8.222,85
Amortização com FATES	-	-	-
<b>Total das Despesas</b>	<b>1.175.160,00</b>	<b>1.224.378,72</b>	<b>1.263.258,34</b>
<b>RESULTADO</b>			
<b>Sobra Bruta / Perda</b>	<b>44.494,94</b>	<b>41.794,71</b>	<b>54.088,60</b>
Para o FATES	4.449,49	4.179,47	5.408,86
Para a Reserva Legal	4.449,49	4.179,47	5.408,86
<b>Sobra Líquida / Perda</b>	<b>35.595,96</b>	<b>33.435,77</b>	<b>43.270,88</b>

A diminuição nas solicitações de empréstimo, registrada nos últimos anos, ocasionada pela redução do número de cooperados e esgotamento nos limites de crédito, tem provocado queda gradativa em nossa receita de empréstimos mas, em 2023, uma sensível reação de melhora se configurou neste item. Por outro lado, a remuneração de nossas aplicações e a recuperação de atrasados apresentaram leve crescimento que permitiu um pequeno acréscimo de nossa receita como um todo. Aliado a isto, o crescimento apenas vegetativo das despesas, por conta do contínuo e rígido controle dos gastos e investimentos, possibilitou ao final do exercício, a correção de nosso capital com o índice oficial da inflação e a geração de uma sobra líquida de R\$ 43 mil.

## DEMONSTRATIVO DE COMPOSIÇÃO E UTILIZAÇÃO DO FATES

NOMENCLATURA	2021 (R\$)	2022 (R\$)	2023 (R\$)
<b>COMPOSIÇÃO</b>			
Saldo do exercício anterior	47.651,53	46.256,15	4.832,87
Transferência AGO	32.725,69	35.595,96	33.435,77
Transferência capital - diversos	0,00	913,52	200,00
Crédito de sobras no exercício	4.449,49	4.179,47	5.408,86
<b>Total para utilização</b>	<b>84.824,15</b>	<b>86.945,10</b>	<b>43.877,50</b>
<b>UTILIZAÇÃO</b>			
Auxílios e Doações	0,00	0,00	0,00
Plano de Benefícios	34.784,00	62.246,73	9.809,94
Cursos e Eventos	0,00	4.867,00	2.758,70
T&D de Funcionários	2.988,00	0,00	0,00
Brindes / Vale Peru	0,00	14.998,50	25.900,00
<b>Total utilizado</b>	<b>37.772,00</b>	<b>82.112,23</b>	<b>38.468,64</b>
<b>Saldo disponível</b>	<b>46.256,15</b>	<b>4.832,87</b>	<b>5.408,86</b>

### 10 - COLABORADORES

Em 2023 a cooperativa operou com **04 funcionários em quadro próprio**, mais um grupo de **16 representantes autorizados**, que fazem a ligação dos cooperados das unidades descentralizadas à cooperativa, e **02 apoiadores** que atuam em áreas de suporte estratégico (jurídica e educacional).

Junte-se a isso o trabalho de atuais **04 diretores executivos** que desenvolvem e controlam suas áreas de competência (administração, operação, finanças e controles internos), supervisionados e dirigidos por **01 diretor presidente** que atua de forma presencial na cooperativa. Em ação conjugada à administração atuam **03 membros efetivos e 01 suplente do Conselho Fiscal** que cuidam do cumprimento das normas e regimentos e do atendimento à legislação pertinente.

Ao todo foram **32 pessoas envolvidas diretamente na administração e operação da cooperativa**, além do trabalho dos **delegados seccionais**, que representam os cooperados nas Assembleias.

### 11 - PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito dos Servidores de Órgãos Gestores de Recursos Hídricos do Estado de São Paulo, pelos seus membros abaixo assinados, tendo em vista o resultado das reuniões de verificação realizadas no decorrer do exercício de 2023 e, **após exame dos documentos que compõe os Balanços Gerais encerrados em 30 de junho e 31 de dezembro de 2023**, bem como as respectivas Demonstrações de Resultados, declaram que não tiveram restrições na apresentação de documentos e nos esclarecimentos solicitados, e que **os mesmos refletem o resultado das operações do exercício findo, pelo qual são de parecer que devem ser aprovados pela Assembleia Geral**. São Paulo, 10 de março de 2024.

CARLOS ALBERTO DO NASCIMENTO BRANDÃO

RAFAEL MIRANDA DE CERQUEIRA

HENRIQUE CARBONE DE MEDEIROS

### 12 – PROPOSTAS

#### DISTRIBUIÇÃO DE SOBRAS

Em cumprimento às metas estabelecidas para 2023 que objetivavam a manutenção do crescimento em busca da geração de sobras e considerando-se também a adoção de medidas rígidas para a recuperação de valores em atraso e de um austero controle de despesas e investimentos, **fechamos o ano com uma sobra líquida à disposição da assembleia no valor de R\$ 43.270,88**.

#### Considerando-se:

- A importância da manutenção dos benefícios sociais implantados, tais como o seguro prestamista, seguro decessos, assistência jurídica, vale peru, cursos e ações gratuitas de educação e desenvolvimento, que podem ser sustentados com recursos do FATES;



- *A necessidade de incremento dos recursos do FATES, para evitar a utilização de recursos da receita para complementação e atendimento aos benefícios.*

**Propomos a seguinte distribuição para as Sobras:**

- *Destinação integral das sobras ao FATES para complementação dos recursos necessários ao atendimento dos programas sociais, conforme quadro de composição e utilização proposta, e de modo a não exigir repasse de recursos da receita.*

**COMPOSIÇÃO DO FATES 2024**

DISCRIMINAÇÃO	VALOR (R\$)
Saldo de 2023	5.408,86
Sobras destinadas pela AGO	43.270,88
Ingressos diversos	5.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>53.679,74</b>

**UTILIZAÇÃO DO FATES**

PROJETO	Proposta 2024
Auxílios, brindes e doações	1.000,00
Eventos e AGO	2.000,00
Plano de Benefícios	50.679,74
<b>TOTAL</b>	<b>53.679,74</b>

*Em 2024 pretendemos continuar concentrando o FATES nos projetos sociais e benefícios que envolvam maiores custos.*

**ESTRATÉGIA DE AÇÃO 2024/2025**

*Considerando-se:*

- *A classificação de risco dos empréstimos com provisão de recursos para assegurar problemas no recebimento da carteira e manter seguras as finanças;*
- *A necessidade primordial de preservação do capital dos cooperados;*
- *A manutenção do foco social e dos princípios cooperativos;*
- *A necessidade contínua de crescimento e o fortalecimento da entidade*

*A diretoria propõe como estratégia de administração para os exercícios vindouros:*

- *Fortalecer trabalho para fomento e ampliação do quadro social*
- *Manter rigidez na análise e concessão de crédito*
- *Manter programa de contenção de despesas e priorização de investimentos*
- *Manter cobrança profissionalizada e eficiente na recuperação de atrasados*
- *Buscar preservação do capital com incorporação de juros*
- *Adequar taxas e prazos dos empréstimos visando à preservação da rentabilidade*

**TABELA DE HONORÁRIOS**

*Propomos manutenção da tabela de honorários mensais da Diretoria Executiva nos mesmos moldes e valores praticados, há mais de 15 anos, com o valor de cada cota de responsabilidade igual a R\$ 100,00 (cem reais):*

**Presidente**                    *06 cotas de responsabilidade pelo exercício do cargo*  
**Diretores**                    *03 cotas de responsabilidade pelo exercício do cargo*

**13 - AGRADECIMENTOS**

**FUNCIONÁRIOS**

*Gerente: Elizabeth Cristina Souza Brandão*  
*Assistente Financeiro: Rosely Craveiro Fusco*  
*Estagiária: Beatriz de Gioia Prado*  
*Estagiária: Natasha Nunes*

**APOIADORES**

*Berto Sammarco Filho (assessoria jurídica)*  
*Maria Silvia Barrozo (projetos sociais e educacionais)*

## REPRESENTANTES

**Adrielly** Francisco de Almeida  
**Alessandra** Santana Raposo  
**Claudio** Paes de Camargo  
**João Alberto** Peres Theotônio  
**Lucia** Inês Alves  
**Luciana** Tosta Canieto  
**Lucíola** Guimarães Ribeiro  
**Marileide** Ribeiro Fagundes  
**Marisa** Alves Melo da Silva  
**Mauro** de Oliveira  
**Raul** Soares de Borba  
**Renato** de Barros Fernandes  
**Ricardo** Albino de Souza  
**Robson** Aparecido  
**Rosemery** Alves de Carvalho Souza  
**Rui** Antunes

## CONSELHO FISCAL 2023/2024

**Carlos** Alberto do Nascimento Brandão  
**Rafael** Miranda de Cerqueira  
**Henrique** Carbone de Medeiros  
Antônio **Leonardo** da Silva

## DELEGADOS SECCIONAIS 2022/2025

**Adrielly** Francisco de Almeida  
**Amanda** Vieira Angelo  
**Antônio** Oliveira Costa  
**Elza** Maria Miranda de Melo  
**Ettore** Vieira Chacur  
**Fernanda** de Carvalho Andrade  
**Francisca** Maria dos Santos  
**Gustavo** Olivieri Lopes  
**Jessica** Jean Loucas Farias  
**João Alberto** Peres Theotônio  
**Josué** Vieira Mendes Junior  
**Lucíola** Guimarães Ribeiro  
**Luiz** Ribeiro  
**Magali** Enz de Paula  
**Marileide** Fagundes  
Mario Luís **Modaelli**  
**Marisa** Alves Melo da Silva  
**Marisa** Lopes de Oliveira  
Paulo Roberto **Ferrarezi**  
**Raul** Soares Borba  
**Renato** de Barros Fernandes  
**Rita** de Cássia Delgado Sarafian  
**Robson** Aparecido Mariano  
**Salete** de Carvalho  
**Valdir** de Melo Franco

Nossos agradecimentos a todos que continuam conosco e se empenham para o crescimento da cooperativa e àqueles que de uma forma ou de outra colaboram para o sucesso da COOPERHIDRO.

**JOSÉ CARLOS PISSAIA**  
Diretor Presidente

**ALAN EDUARDO DA SILVA**  
Diretor Administrativo

**HENRIQUE CESAR CAVIQUIONE**  
Diretor Operacional

**CARLOS LUIZ BORGES**  
Diretor Financeiro

**HENRIQUE JORGE DE LIMA**  
Diretor de Controles Internos

**NELSON GARBELOTTO**  
Diretor Adjunto

