

PARECER DO CONSELHO FISCALÀ ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA DE 28.02.2019

O Conselho Fiscal da **SICREDI BELÉM - COOPERATIVA DE CRÉDITO**, eleito na Assembleia Geral Ordinária realizada em 22 de fevereiro de 2018, apresenta o resultado do trabalho desenvolvido desde a posse em 22 de março de 2018 até a presente data. Nesse período, foi realizada assídua fiscalização com análise criteriosa das documentações pertinentes, tais como as atas das reuniões do Conselho de Administração, demonstrações contábeis, balanço patrimonial e relatórios das auditorias interna e externa.

Apresentamos aos senhores cooperados, uma sinopse das atividades desenvolvidas, as quais respaldam a nossa recomendação a esta Assembleia.

No exercício de suas atribuições, os membros deste Conselho Fiscal reuniram-se regularmente, registrando em Ata o resultado da apreciação dos documentos que traduzem a situação administrativo-financeira da cooperativa, assim como sua adesão às normas do Sistema Sicredi e dos órgãos reguladores do Sistema Monetário Nacional. Nesta avaliação, destaca-se os seguintes itens:

Atos Administrativos: O acompanhamento dos atos do Conselho de Administração e da Diretoria Executiva foram

realizados por meio de leitura e análise das Atas das reuniões do Conselho de Administração.

Número de Cooperados: Os relatórios de entrada e desligamento de cooperados apresentaram resultados positivos com aumento de 220 cooperados, o que representa um crescimento de 9,25% no ano de 2018.

Carteira de Crédito: A auditoria interna constatou que alguns critérios adotados para disponibilização de recursos aos cooperados com o objetivo de minimizar os riscos financeiros não foram seguidos.

Análise de Riscos - "RATING": Os índices de capitalização e liquidez, desempenho e qualidade dos ativos que refletem o "RATING" da cooperativa, acompanhados por meio de planilha de avaliação de risco, demonstram que em 2018 houve uma variação da classificação de IIA para IB, fato que representa uma diminuição do risco da cooperativa. Esta avaliação é classificada como baixo risco em médio prazo.

Regularidade Fiscal e Obrigações Sociais: Verificamos que estavam em conformidade a certidão negativa municipal e certidão de regularidade do FGTS. Contudo, na certidão conjunta positiva com efeito de negativa de débitos relativos aos tributos federais e a dívida ativa da união do Ministério da Fazenda, constam débitos relativos a tributos administrados pela Secretaria



SICREDI BELÉM - COOPERATIVA DE CRÉDITO

da Receita Federal do Brasil com a exigibilidade suspensa, nos termos do artigo 151 da Lei nº 5172/1966 - Código Tributário Nacional.

Gestão de Pessoas: Verificamos que o pagamento do quadro funcional e que as demais exigências legais, previstas na convenção coletiva de trabalho da categoria, estão em conformidade.

FATES (Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social): Acompanhamos os débitos feitos na conta "FATES", sendo constatado que este Fundo foi utilizado dentro do que recomendam as normas da Cooperativa.

Conferências de Numerários: Mensalmente, em dias aleatórios, foram feitas estas conferências, no fechamento dos caixas e da tesouraria, não sendo encontrada nenhuma inconformidade.

Auditoria Interna: O relatório da auditoria interna recebido em 28 de dezembro de 2018, demonstrou inconformidades relacionadas aos processos internos, sendo recorrentes: a liberação de operações de crédito sem avaliação de alguns riscos financeiros e deficiência na atualização cadastral, entre outras. A administração, em resposta à Central Sicredi Norte/Nordeste, informou que muitos dos problemas pontuados já foram sanados e se comprometeu a

concentrar esforços para minimizar ou resolver em definitivo as demais inconformidades em curto e/ou médio prazo.

Auditoria Externa: Em relação à posição patrimonial e financeira da cooperativa em 31/12/2018 a Auditoria Externa apresentou parecer favorável sem ressalvas, atestando que as demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas adotadas no Brasil.


Recomendação:

Este Conselho Fiscal, ressalvada a falta de rigor na liberação de créditos apontada pela auditoria interna, após a análise de toda documentação pertinente, inclusive as escriturações contábeis e fiscais, não constatou evidências de outras inconformidades que possam trazer prejuízo para a Cooperativa, a qual apresenta um sólido patrimônio tangível, bem como um corpo operacional adequado. Assim sendo, recomenda a esta Assembleia Geral Ordinária, que sejam aprovados o Balanço, as Demonstrações Financeiras e os demais documentos contábeis e operacionais do exercício de 2018, por estarem de acordo com as normas estatutárias vigentes.

Belém - Pará, 25 de fevereiro de 2018



Sra. Norma Suelli dos Santos
Conselheira Efetiva



Sra. Helena Andrade Zeferino Brígido
Conselheira Efetiva



SICREDI BELÉM - COOPERATIVA DE CRÉDITO

Raimundo
Sr. Raimundo da Silva Alves
Conselheiro Efetivo

Myria
Sra. Myria Mamede Braga
Conselheira Suplente

Elzalina
Sra. Elzalina Clara Pereira da Silva
Conselheira Suplente

Maria
Sra. Maria do Socorro Mauro Barata
Conselheira Suplente