

OBRA SOCIAL SANTA EDWIGES – OSSE
C.N.P.J. nº 59.489.369/0001-52

BALANÇOS PATRIMONIAIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

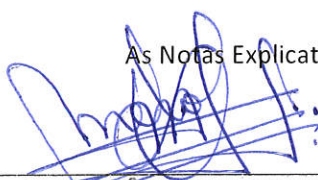
ATIVO			
	Nota	31.12.2022	31.12.2021
CIRCULANTE		889.851,57	922.650,01
Caixa e Bancos	7	854,88	30.214,49
Aplicações Financeiras	4	797.271,72	773.523,27
Adiantamentos		64.854,08	54.423,47
Despesas Antecipadas e Outros Créditos		26.870,89	64.488,78
NÃO CIRCULANTE		685.320,77	641.549,73
Imobilizado	5	685.320,77	641.549,73
TOTAL DO ATIVO		1.575.172,34	1.564.199,74
COMPENSAÇÃO		1.971.285,94	3.056.249,92
Imunidades Usufruídas		265.097,68	227.122,64
Gratuidades Concedidas		287.316,96	1.497.146,86
Subvenções PMSP	10	1.363.946,30	1.261.625,42
Projeto Esperança		26.125,00	44.375,00
Voluntários		28.800,00	25.980,00
TOTAL GERAL		3.546.458,28	4.620.449,66

OBRA SOCIAL SANTA EDWIGES -- OSSE
C.N.P.J. nº 59.489.369/0001-52

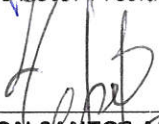
BALANÇOS PATRIMONIAIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

PASSIVO			
	Nota	31.12.2022	31.12.2021
CIRCULANTE		139.164,06	83.663,39
Obrigações Sociais e Fiscais		3.670,81	4.367,93
Obrigações Trabalhistas		123.585,16	73.548,84
Outras Obrigações	6	11.908,09	5.746,62
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.436.008,28	1.480.536,35
Patrimônio Social	3.8	1.285.259,18	1.067.883,33
Ajuste Exercício Anterior		0,00	2.287,49
Ajuste de Avaliação Patrimonial		195.277,17	195.277,17
Superávit / Déficit do exercício		(44.528,07)	215.088,36
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.564.199,74	1.564.199,74
COMPENSAÇÃO		1.971.285,94	3.056.249,92
Imunidades Usufruídas		265.097,68	227.122,64
Gratuidades Concedidas		287.316,96	1.497.146,86
Subvenções PMSP	10	1.363.946,30	1.261.625,42
Projeto Esperança		26.125,00	44.375,00
Voluntários		28.800,00	25.980,00
TOTAL GERAL		3.546.458,28	4.620.449,66

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações financeiras


ORESTES MONTEIRO DE MELO
Diretor Presidente


ALEXANDRE XAVIER DE OLIVEIRA
Diretor Tesoureiro


EBENILSON SANTOS ANDRADE
Contador CRC ISP 184793/O-1
EBENILSON SANTOS ANDRADE
CONTADOR
CRC ISP 184793/O-1


OBRA SOCIAL SANTA EDWIGES – OSSE
C.N.P.J. nº 59.489.369/0001-52

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

	31.12.2022	31.12.2021
RECEITAS SOCIAIS	4.030.273,46	3.696.256,43
Receitas Assistenciais	1.439.248,26	1.260.266,76
Doações Sem Restrição	347.821,72	357.312,11
Receita com Campanha	22.618,25	22.587,44
Rec. Atividades Assist. - Gratuitades	1.667.063,26	1.614.951,86
Receita Financeira	87.113,16	31.497,26
Outras Receitas	201.311,10	182.518,36
Isenções Usufruídas – Tributos	265.097,71	227.122,64
DESPESAS SOCIAIS	(4.074.801,53)	(3.481.168,07)
Despesas Com Pessoal – OSSE	(582.316,67)	(514.000,53)
Impostos, Taxas e Contrib – OSSE	(6.295,46)	(4.461,54)
Despesas Gerais – OSSE	(176.398,52)	(146.714,25)
Despesas Com Pessoal - S. Ângela/ NSE	(456.877,85)	(395.247,46)
Impostos, Taxas e Contrib -S. Ângela	0,00	(1.046,40)
Despesas Gerais - S. Ângela	(107.049,21)	(81.728,61)
Despesas Gerais - Lar Família	0,00	(62,96)
Despesas com Pessoal - CCA Sta Edwiges	(313.428,32)	(258.025,92)
Despesas Gerais - CCA Sta Edwiges	(258.080,59)	(203.415,09)
Despesas Gerais - S. Ângela – PMSP	(450.021,25)	(301.042,32)
Desp Ativids Assist. – Gratuitades	(1.706.188,26)	(1.567.701,86)
Despesas Financeiras – OSSE	(1.796,99)	(3.395,49)
Despesas Financeiras – CCA Sta. Ângela	(1.701,63)	(1.711,65)
Despesas Financeiras – CCA Sta. Edwiges	(1.235,03)	(1.149,36)
Isenções Usufruídas- Tributos	(13.411,75)	(1.464,63)
SUPERÁVIT/DÉFICIT DO EXERCÍCIO SOCIAL	(44.528,07)	215.088,36

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações financeiras.


ORESTES MONTEIRO DE MELO
Diretor Presidente


ALEXANDRE XAVIER DE OLIVEIRA
Diretor Tesoureiro


EBENILSON SANTOS ANDRADE
Contador CRC 1SP 184793/O-1

EBENILSON SANTOS ANDRADE
CONTADOR
CRC 1SP 184793/O-1

OBRA SOCIAL SANTA EDWIGES – OSSE
C.N.P.J. nº 59.489.369/0001-52

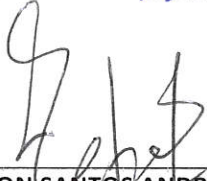
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

EVENTOS	PATRIMÔNIO SOCIAL	AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	SUPERÁVIT ACUMULADO	TOTAL
Saldos em 01.01.21	774.549,60	195.277,17	293.333,73	1.263.160,50
Transferência para Patrimônio Social	293.333,73	-	(293.333,73)	-
Ajuste de exercício anterior	-	-	2.287,49	2.287,49
Saldos em 31.12.21	1.067.883,33	195.277,17	217.375,85	1.480.536,35
Saldos em 01.01.22	1.067.883,33	195.277,17	217.375,85	1.480.536,35
Transferência para Patrimônio Social	217.375,85	-	(217.375,85)	-
Déficit do Exercício Social	-	-	(44.528,07)	(44.528,07)
Saldos em 31.12.22	1.285.259,18	195.277,17	(44.528,07)	1.436.008,28

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações financeiras.


ORESTES MONTEIRO DE MELO
Diretor Presidente


ALEXANDRE XAVIER DE OLIVEIRA
Diretor Tesoureiro


EBENILSON SANTOS ANDRADE
Contador CRC 1SP 184793/O-1
EBENILSON SANTOS ANDRADE
CONTADOR
CRC 1SP 184793/O-1

OBRA SOCIAL SANTA EDWIGES – OSSE
C.N.P.J. nº 59.489.369/0001-52

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

	31.12.2022	31.12.2021
Fluxos de Caixa das Atividades Sociais		
Déficit do Exercício Social	(44.528,07)	215.088,36
Ajuste Exercício Anterior		2.287,49
Ajustes por:		
Depreciação	25.719,73	5.945,59
(Aumento) Diminuição em Ativos Sociais		
Adiantamentos	(10.326,95)	(3.299,32)
Despesas Antecipadas e Outros Créditos	37.617,89	(47.227,18)
Aumento (Diminuição) em Passivos Sociais		
Obrigações Sociais e Fiscais	(697,12)	1.358,24
Obrigações Trabalhistas	50.036,32	18.325,97
Outras Obrigações	6.161,47	(1.975,50)
<u>Caixa líquido proveniente das atividades sociais</u>	63.983,27	190.503,65
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos		
(-) Baixas de Ativo Imobilizado	-	-
Compra de Ativo Imobilizado	(69.594,43)	(79.616,80)
<u>Caixa líquido usado nas atividades de investimentos</u>	(69.594,43)	(79.616,80)
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	(5.611,16)	110.886,85
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	803.737,76	692.850,91
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	798.126,60	803.737,76
	(5.611,16)	110.886,85

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações financeiras


ORESTES MONTEIRO DE MELO
Diretor Presidente


ALEXANDRE XAVIER DE OLIVEIRA
Diretor Tesoureiro


EBENILSON SANTOS ANDRADE
Contador CRC 1SP 184793/O-1
CONTADOR
CRC 1SP 184793/O-1

OBRA SOCIAL SANTA EDWIGES – OSSE
C.N.P.J. nº 59.489.369/0001-52

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Valores em Reais)**

1. CONTEXTO SOCIAL

A OBRA SOCIAL SANTA EDWIGES – OSSE é pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, de caráter beneficente, educacional, filantrópica, religiosa e assistencial, fundada em 25 de dezembro de 1968, inscrita no CNPJ/MF sob nº 59.489.369/0001-52, com sede social na Rua Marquês de Maricá, nº 288, - Sacomã - São Paulo – SP, considerada de utilidade pública federal, estadual e municipal, atualizada pelo Novo Código Civil, pelos seus estatutos sociais, pela legislação aplicável e com adequação às Resoluções do Conselho Nacional de Assistência Social nº 31, de 24/02/1999; nº 177, de 10/08/2000 e suas alterações subsequentes.

A Entidade obtém recursos através de doações locais e do exterior, de subvenções oriundas da Prefeitura do Município de São Paulo, etc., dirigidas às suas atividades estatutárias.

A Entidade tem como finalidade promover o desenvolvimento do ser humano, comunitário e pessoal, através de: (a) assistência às pessoas mais necessitadas, quer material ou profissional; (b) orientação sócio-educativa e religiosa às crianças e adolescentes carentes; (c) aperfeiçoamento profissional de jovens e adultos, através de cursos específicos; (d) atendimento odontológico às pessoas carentes; (e) atendimento médico e ambulatorial aos necessitados; (f) assistência jurídica, psicológica e fonoaudióloga aos mais carentes; (g) promoção de ações de prevenção e orientação às pessoas portadoras de deficiências e seus familiares; (h) acolhimento e atendimento a idosos; (i) desenvolvimento de atividades artísticas e culturais em todas as suas modalidades; e (j) através de cursos e palestras, dar conhecimento aos jovens de como se organizam as indústrias e o comércio, qualificando-os para o seu rápido aproveitamento das oportunidades oferecidas pelo mercado.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

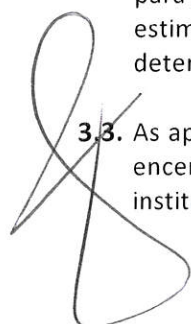
As demonstrações financeiras estão sendo elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as entidades sem finalidade de lucro.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

3.1. As receitas e despesas são registradas segundo o regime de competência de exercícios;

3.2. Estimativas Contábeis - A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de valores que sejam registrados por estimativa, as quais são estabelecidas com o uso de premissas e pressupostos em relação a eventos futuros. Itens significativos registrados com base em estimativas contábeis incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor de realização ou recuperação, as provisões para indenizações e provisões para perdas em geral. A liquidação das transações registradas com base em estimativas poderá resultar em valores divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração da Entidade revisa periodicamente as estimativas e premissas;

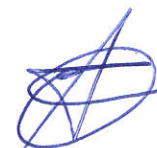
3.3. As aplicações financeiras estão registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data de encerramento do exercício. Os recursos originados dessas aplicações destinam-se às suas finalidades institucionais;



- 3.4.** O imobilizado está registrado ao custo de aquisição e/ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base em taxas que contemplam a vida útil-econômica dos bens conforme demonstrado na nota 5;
- 3.5.** O intangível está registrado ao custo de aquisição e/ou construção. A amortização é calculada pelo método linear com base em taxas que contemplam a vida útil-econômica dos bens conforme demonstrado na nota 6;
- 3.6.** Passivo – Demonstrado por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias incorridas;
- 3.7.** Contas de Compensação – A Entidade utiliza-se do grupo de contas de compensação constante no Balanço Patrimonial, para o registro das Gratuidades, Isenção Usufruída e da Quota Patronal do INSS;
- 3.8.** Patrimônio Social – Representa o patrimônio inicial da Associação, acrescido dos superávits e déficits apurados anualmente desde a data de sua constituição.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	R\$	
	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Banco Itaú 61150-0 (S. Ângela) CDB	117.382,03	350.530,49
Banco Itaú 61150-0 (S. Ângela) Super RF	318.337,27	41.388,56
Banco Itaú 38265-6 (OSSE) CDB	0,00	2.304,62
Banco Itaú 49870-0 (OSSE) Aplic. Aut Mais	389,70	444,30
Banco Itaú 38265-6 (OSSE) Aplic. Aut Mais	11.846,39	9.689,50
Banco Itaú 61150-0 (S. Ângela) Aplic. Aut. Mais	293,67	392,24
Banco Itaú 38265-6 (OSSE) Especial DI	1.114,04	17.931,24
Banco Brasil 847 (S. Ângela)poupança	123.671,77	104.876,95
Banco Brasil RF CP Aut Emp 15712 c/ restrição	78.612,98	71.626,42
Banco Brasil Fundos de Invest. 847CCA c/ restrição	0,00	101.500,51
Banco Brasil Aplic Fin Pouplex BB 2086-9 OSSE c/rest	87.487,76	72.838,44
Banco Brasil Aplic Invest BB 2086-9 OSSE c/rest	1.528,36	0,00
Banco Brasil Rende Facil 847 CCA c/ restrição	41.664,75	0,00
Banco Brasil Rende Facil 2086-9 OSSE c/rest	14.943,00	0,00
	<u>797.271,72</u>	<u>773.523,27</u>

5. IMOBILIZADO

	Taxa anual de Depreciação %	R\$			Saldo em 31/12/2022
		Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	
CUSTO		935.208,73	69.490,77	-	1.004.699,50
Imóveis Construção Sede		389.915,99	-	-	389.915,99
Imóveis da Sede		86.708,31	-	-	86.708,31
Imóvel Lar Família		72.245,03	-	-	72.245,03
Móveis e Utensílios da Sede		80.345,63	21.946,05	-	102.291,68
Equip. Tec. Informática		54.615,00	25.501,05	-	80.116,05
Veículos		97.666,00	-	-	97.666,00
Maquinas e equipamentos		50.405,21	22.043,67	-	72.448,88
Instalações		16.914,00	-	-	16.914,00
Aparelhos e Acessórios		12.651,82	-	-	12.651,82
Móv. e Utensílios – Lar Família		15.447,09	-	-	15.447,09
Equipamentos Projeto Apibimi		12.729,10	-	-	12.729,10
Equipamentos Projeto Michele		19.959,63	-	-	19.959,63
Móveis e Utensílios – Michele		1.461,00	-	-	1.461,00
Equip.Tec.Inf.Proj. C. Caminho		3.161,38	-	-	3.161,38
Equip. Tec. Inform. Sta Ângela		8.975,27	-	-	8.975,27
Equipamentos – Sta Ângela		10.748,37	-	-	12.008,27
DEPRECIÇÃO ACUMULADA		(293,659,00)	-	(25.719,73)	(319.378,73)
Móveis e Utensílios da Sede	10	(67.755,07)	-	(2.953,86)	(70.708,93)
Equip. Tec. Informática	20	(51.811,25)	-	(3.171,06)	(54.982,31)
Veículos	-	(29.353,44)	-	(17.441,28)	(46.794,72)
Maq e Equipos	10	(48.408,36)	-	(1.183,17)	(49.591,53)
Instalações	10	(16.914,00)	-	-	(16.914,00)
Aparelhos e Acessorios	10	(12.651,82)	-	-	(12.651,82)
Móv. e Utensílios – Lar Família	10	(15.447,09)	-	-	(15.447,09)
Equipamentos Projeto Apibimi	-	(12.729,10)	-	-	(12.729,10)
Equipamentos Projeto Michele	-	(19.959,63)	-	-	(19.959,63)
Móveis e Utensílios – Michele	-	(1.461,00)	-	-	(1.461,00)
Equip.Tec.Inf.Proj. C. Caminho	-	(3.161,38)	-	-	(3.161,38)
Equip. Tec. Inform. Sta Ângela	20	(8.975,27)	-	-	(8.975,27)
Equipamentos – Sta Ângela	10	(5.031,59)	-	(970,36)	(6.001,95)
TOTAL LÍQUIDO		641.549,73	69.490,77	(25.719,73)	685.320,77

6. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	R\$	
	31.12.2022	31.12.2021
Assistência Médica a Pagar	1.294,02	1.244,23
Serviços Prestados PJ/PF a Pagar	611,05	552,73
Fornecedores	999,65	599,89
Energia Elétrica, Água, Telefone	9.003,37	3.349,77
	11.908,09	5.746,62

7. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa consistem em numerário disponível na Entidade, saldos em poder de bancos e aplicações financeiras de curto prazo. Caixa e equivalentes de caixa incluídos na demonstração dos fluxos de caixa compreendem:

	R\$	
	31.12.2022	31.12.2021
Caixa	600,76	332,35
Bancos Conta Movimento	254,12	29.882,14
Subtotal	600,76	30.214,49
Aplicações Financeiras	797.271,72	773.523,27
Caixa e equivalentes de caixa	798.126,60	803.737,76

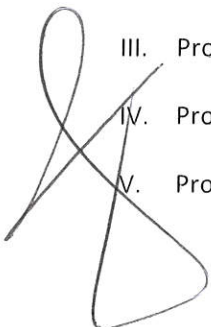
8. CERTIFICADO DE ENTIDADE DE FINS FILANTRÓPICOS

Através da Portaria nº 30 de 27 de fevereiro de 2020 da Secretaria Nacional de Assistência Social, publicada no Diário Oficial da União de 28 de fevereiro de 2020, página 13, o deferimento da renovação de certificação de entidade beneficente de assistência social da OBRA SOCIAL SANTA EDWIGES – OSSE, por atender os requisitos legais constantes na Lei nº 12.101/2009, conforme protocolo nº 235874.0002362/2019 com validade de 29/07/2019 a 28/07/2022.

9. GRATUIDADES ASSISTENCIAIS.

De acordo com o Decreto nº 8.242, de 23 de maio de 2014 que regulamenta a Lei nº 12.101, de 27 de novembro de 2009, considera-se entidade beneficente de assistência social, para os fins deste decreto, a pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, que atue no sentido de:

- I. Proteger a família, a maternidade, a infância, a adolescência e a velhice;
- II. Amparar crianças e adolescentes carentes;
- III. Promover ações de prevenção, habilitação e reabilitação de pessoas portadoras de deficiências;
- IV. Promover, gratuitamente, assistência educacional ou de saúde;
- V. Promover a integração ao mercado de trabalho.





10. ISENÇÕES DAS CONTRIBUIÇÕES AO INSS

O artigo 1º da Lei nº 12.101, de 27.11.2009, prevê que a isenção de contribuições para a seguridade social serão concedidas às pessoas jurídicas de direito privado, sem fins lucrativos, reconhecidas como entidades beneficentes de assistência social com a finalidade de prestação de serviços nas áreas de assistência social, saúde ou educação.

	R\$	
	31.12.2022	31.12.2021
Serviços Prestados – Gratuidades	1.363.946,30	1.614.951,86
Subvenção Recebida – PMSP	(1.439.248,26)	(1.261.625,42)
Gratuidades Oferecidas – Custo	(75.301,96)	353.326,44

A OBRA SOCIAL SANTA EDWIGES – OSSE, realizou ações assistenciais, de forma gratuita, continuada e planejada, sem qualquer discriminação, no montante acima.

11. INDICADORES DE VALORES AGREGADOS

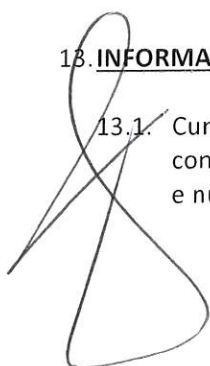
	31.12.2022		31.12.2021	
	R\$	%	R\$	%
RECEITAS SOCIAIS	4.030.273,46	100,00	3.696.256,43	100,00
INDICADORES INTERNOS BÁSICOS				
Folha de Pagamento Bruta	828.134,63	20	828.134,63	22
Cestas Básicas	15.508,85	0	10.140,00	0
Encargos Trabalhistas Compulsórios (FGTS)	79.507,89	2	94.369,44	3
Saúde e Assistência Médica	1.870,70	0	5.487,23	0
Vale Transporte	3.098,11	0	4.843,12	0
INDICADORES EXTERNOS				
Associação de Classe – Contribuições	618,80	0	633,83	0
Serviços de Terceiros – PJ	186.879,81	5	41.332,99	1
Despesas Financeiras –	4.733,65	0	6.256,50	0
TOTAL DOS INDICADORES SOCIAIS	1.120.352,44	27	991.197,74	26

12. EVENTOS SUBSEQUENTES

Uma segunda onda de Covid-19 atingiu o mundo e seus efeitos também atingiram o Brasil. A Administração da Entidade continua acompanhando os possíveis impactos sobre as demonstrações contábeis e suas operações, sempre focando na preservação de seus colaboradores e parceiros, além da sua continuidade operacional.

13. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

13.1. Cumpre destacar que no exercício social a Entidade recebeu do Poder Público, proveniente de Convênio com a Prefeitura Municipal de São Paulo, o valor de R\$ 1.439.248,26, para ajuda no custeio das creches e núcleos de crianças e adolescentes, em 2021 o valor foi R\$ 1.261.625,42





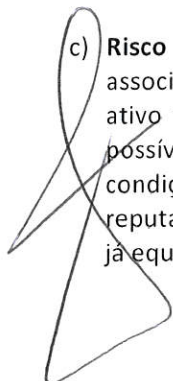
- 13.2. A Entidade adota, permanentemente, medidas preventivas para a garantia de seus ativos e, assim também, de sua continuidade, tais como, a contratação de apólice de seguro de valor considerado suficiente para cobertura de eventuais sinistros.
- 13.3. A Entidade não remunera os membros de sua diretoria, conselheiros, sócios, benfeitores, direta ou indiretamente, por qualquer forma ou título, conforme disposições estatutárias e legislação em vigor.
- 13.4. **Gerenciamento de risco financeiro**

A Entidade opera apenas com instrumentos financeiros não derivativos e adota uma política de gerenciamento dos seus riscos, que considera a adoção de procedimentos que envolvem todas as suas áreas críticas, garantindo que as condições das suas atividades estejam livres de risco real:

Estrutura do gerenciamento de risco – As políticas de gerenciamento de risco são estabelecidas para identificar e analisar os riscos e oportunidades que afetam a criação ou preservação da Entidade, bem como são revisados frequentemente para refletir mudanças nas condições de mercado e nas atividades da Entidade. O gerenciamento de risco é um processo que envolve todos os níveis da Entidade, aplicado desde o estabelecimento das estratégias, direcionadas a identificar eventos em potencial que podem vir a afetá-las, até a administração dos riscos de modo a mantê-los compatíveis ao apetite a risco da Entidade.

Em função das características e da forma de atividades, bem como da posição patrimonial e financeira em 31 de dezembro de 2021, a Entidade está sujeita aos fatores de:

- a) **Risco de Crédito** – O risco de crédito é o risco de uma contraparte não cumprir com suas obrigações contratuais, levando a Entidade a incorrer em perdas financeiras. O risco de crédito da Entidade é atribuído às suas Contas a Receber e para reduzir esse risco é feito acompanhamento constante da análise de crédito e da constituição de provisão para perdas em créditos duvidosos. Para fazer face às possíveis perdas com créditos de liquidação duvidosa, quando aplicáveis, são constituídas provisões em montantes considerados suficientes pela Entidade para a cobertura de eventuais perdas com a realização.
- b) **Risco de Mercado** – Risco de mercado é o risco que alterações nos preços de mercado, tais como as taxas de juros, têm nos ganhos da Entidade, no valor de suas participações em instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno. Com relação às taxas de juros, visando à mitigação deste tipo de risco, a Entidade centraliza seus investimentos em operações com taxas de rentabilidade que acompanham a variação do Certificado de Depósito Interbancário - CDI e Fundos de Renda Fixa.
- c) **Risco de Liquidez** – É o risco em que a Entidade irá encontrarem cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Entidade na administração de liquidez é garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da Entidade. Este risco é eliminado, uma vez que a Entidade possui uma estrutura e capital já equalizada.



- d) **Risco Socioambiental** - Os investimentos já realizados permitem à Entidade continuar atuando com o mínimo de agressão ao meio ambiente com o tratamento de resíduos e da reciclagem de materiais.

ORESTES MONTEIRO DE MELO

Diretor Presidente

ALEXANDRE XAVIER DE OLIVEIRA

Diretor Tesoureiro

EBENILSON SANTOS ANDRADE

Contador CRC 1SP 184793/O-1

EBENILSON SANTOS ANDRADE
CONTADOR
CRC 1SP 184793/O-1