

Relatório de Gestão 2020

Exercício de 2019

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES
GAROTO LTDA. - CREDI-GAROTO**

Em respeito às diretrizes de distanciamento social estabelecida pelos órgãos de saúde, o prazo limite de realização de **Assembleia Geral Ordinária (AGO)**, de 30/abril foi postergado para 31 de julho, a diretoria da Credi Garoto vem acompanhando a situação e caso não seja possível a reunião de pessoas até o prazo final a **AGO será** pela primeira vez em formato totalmente online. Nessa oportunidade estamos apresentados aos cooperados os resultados do último ano objeto da nossa prestação de contas.

1. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A seguir apresentamos as Demonstrações Contábeis alusivas aos exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2018 e 2019, compostas do Balanço Patrimonial e Demonstração de Resultado.

Balanço Patrimonial (em reais)

	<u>2018</u>	<u>2019</u>
ATIVO		
Circulante		
Disponibilidades	527.159	666.832
Títulos e Valores Mobiliários	10.418.106	10.100.972
Relações Interfinanceiras	19	-
Operações de Crédito	3.895.324	2.442.825
Operações de Crédito	3.895.324	2.442.825
Setor Privado	4.013.790	2.613.998
(-) Provisão para Cred.de Liq.Duvidosa	(118.465)	(171.173)
Outros Créditos	574.278	629.273
Outros Valores e Bens	220.000	220.000
	<u>15.634.886</u>	<u>14.059.902</u>
Não Circulante		
Realizável a Longo Prazo	1.764.297	2.351.473
Operações de Crédito	1.992.052	2.464.740
(-) Provisão para Cred.de Liq.Duvidosa	(227.755)	(113.267)
	<u>1.764.297</u>	<u>2.351.473</u>
Imobilizado de Uso	335.898	309.454

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES
GAROTO LTDA. - CREDI-GAROTO**

Intangível	6.548	5.502
	<u>342.446</u>	<u>314.956</u>
	<u>2.106.743</u>	<u>2.666.429</u>
TOTAL DO ATIVO	<u><u>17.741.629</u></u>	<u><u>16.726.331</u></u>
	<u>2018</u>	<u>2019</u>
PASSIVO		
Circulante		
Depósitos	11.736.470	12.033.223
Depósitos à Vista	496.960	799.269
Depósito a Prazo	11.239.509	11.233.955
Relações Interfinanceiras	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	422	1.851
Outras Obrigações	323.649	407.017
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	3.619	2.628
Sociais e Estatutárias	121.353	159.296
Fiscais e Previdenciárias	17.145	17.066
Diversas	181.531	228.027
	<u>12.060.540</u>	<u>12.442.091</u>
Não Circulante		
Depósitos		
Depósito a Prazo	3.383.969	1.596.124
	<u>3.383.969</u>	<u>1.596.124</u>
Outras Obrigações		
Provisão Passivo Contingente	213.140	213.140
	<u>213.140</u>	<u>213.140</u>
Patrimônio Líquido		
Capital	1.885.328	2.084.837
Reserva de Sobras	56.720	156.847
Sobras ou Perdas Acumuladas	141.932	233.290
	<u>2.083.980</u>	<u>2.474.975</u>
TOTAL DO PASSIVO	<u><u>17.741.629</u></u>	<u><u>16.726.331</u></u>
Demonstração do Resultado do Exercício (em reais)		

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES
GAROTO LTDA. - CREDI-GAROTO**

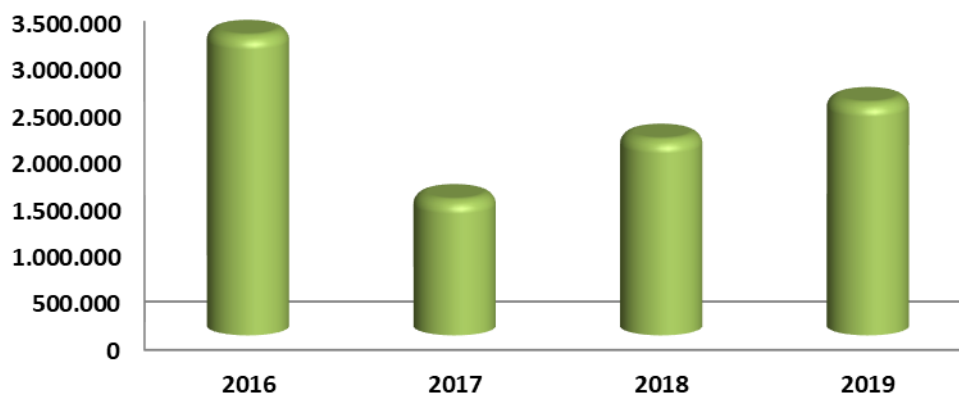
	<u>2018</u>	<u>2019</u>
Receitas da Intermediação Financeira		
Operações de Crédito	1.947.378	1.844.900
Resultado de Operações c/ Tít. e Valores Mobiliários	642.185	543.498
	<u>2.589.563</u>	<u>2.388.397</u>
Despesas da Intermediação Financeira		
Operações de Captação no Mercado	(1.053.862)	(918.521)
Provisão p/ Créditos de Liquidação Duvidosa	(138.742)	(226.582)
	<u>(1.192.604)</u>	<u>(1.145.102)</u>
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	<u>1.396.959</u>	<u>1.243.295</u>
Outras Receitas/Despesas Operacionais		
Receitas de Prestações de Serviços	36.383	31.643
Despesas de Pessoal	(677.279)	(723.494)
Outras Despesas Administrativas	(369.622)	(459.016)
Despesas Tributárias	(8.455)	(3.950)
Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais	-	-
Outras Receitas Operacionais	275.794	308.678
Outras Despesas Operacionais	(100.689)	(29.558)
	<u>(843.869)</u>	<u>(875.698)</u>
Resultado Operacional	<u>553.090</u>	<u>367.597</u>
Resultado Não Operacional	<u>14.601</u>	<u>(621)</u>
Resultado Antes da Tributação sobre Sobras	<u>567.691</u>	<u>366.977</u>
Imposto de Renda e Contribuição Social		
Resultado Antes das Participações nas Sobras	<u>567.691</u>	<u>366.977</u>
FATES, Fundo de Reserva e Outros Fundos	(113.440)	(58.323)
Juros Sobre Capital Próprio	(491)	(75.364)
Sobras ou Perdas Líquidas	<u>453.760</u>	<u>233.290</u>
Utilização de Recursos do Fundo de Reserva		
Sobras ou Perdas à Disposição da AGO	<u>453.760</u>	<u>233.290</u>

2. DESEMPENHO NO PERÍODO 2016-2019

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES GAROTO LTDA. - CREDI-GAROTO

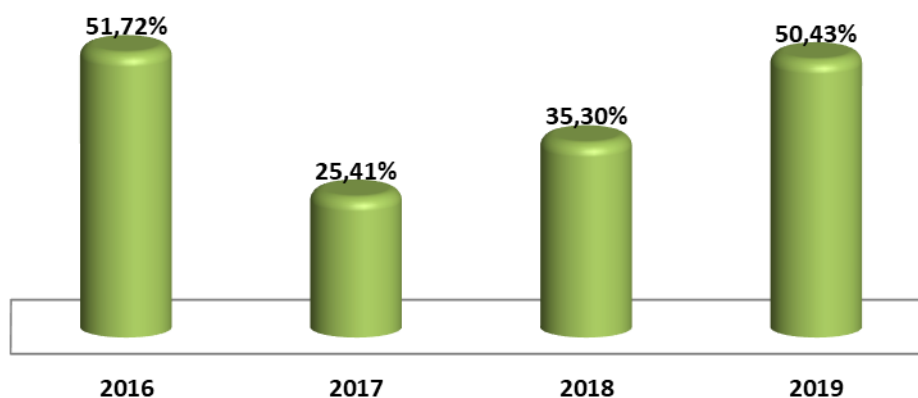
a) Patrimônio Líquido

Recuou 22%, declinando de R\$ 3,19 milhões para R\$ 2,47 milhões, em decorrência da necessidade de cumprimento de determinações do órgão regulador.



b) Financiamento das Operações de Crédito com Recursos Próprios

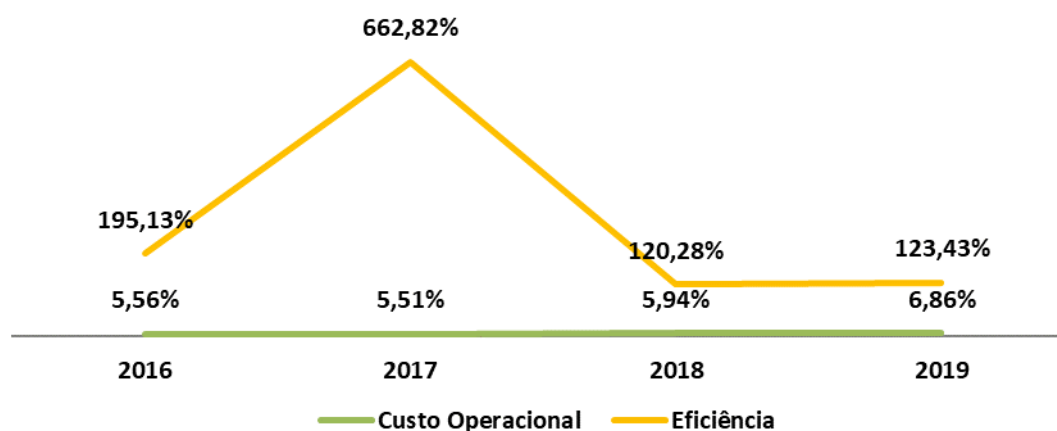
Em 2016, de cada R\$ 1,00 emprestado a cooperativa dispunha de R\$ 0,52 de capital próprio. Essa relação se reduziu ligeiramente para R\$ 0,50 em 2019, demonstrando menor dependência de recursos de terceiros, estes basicamente constituídos por depósitos captados junto aos seus cooperados.



c) Custo Operacional e Eficiência

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES GAROTO LTDA. - CREDI-GAROTO

De 2016 para 2019, o Custo Operacional da CREDIGAROTO aumentou de 5,56% para 6,86%. O Custo Operacional resulta da comparação das despesas de pessoal e das demais administrativas, com o montante do ativo. Significa o quanto custa administrar cada real de ativos. Portanto, se em 2016 para se administrar cada R\$ 1 de ativos o custo se situou em R\$ o aumento salarial do quadro funcional por conta de acordo coletivo da categoria.

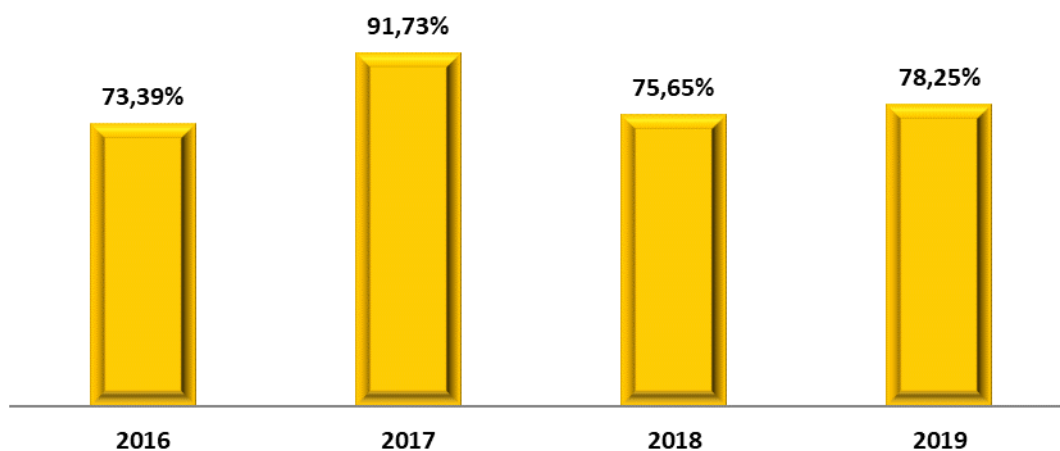


A Eficiência decorre da comparação das despesas de pessoal e administrativas com as rendas auferidas nas operações de crédito e prestação de serviços, deduzidas da remuneração paga nos depósitos a prazo. Quanto menor for o percentual resultante dessa comparação, mais eficiente é a instituição.

d) Despesas em relação às receitas totais

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES GAROTO LTDA. - CREDI-GAROTO

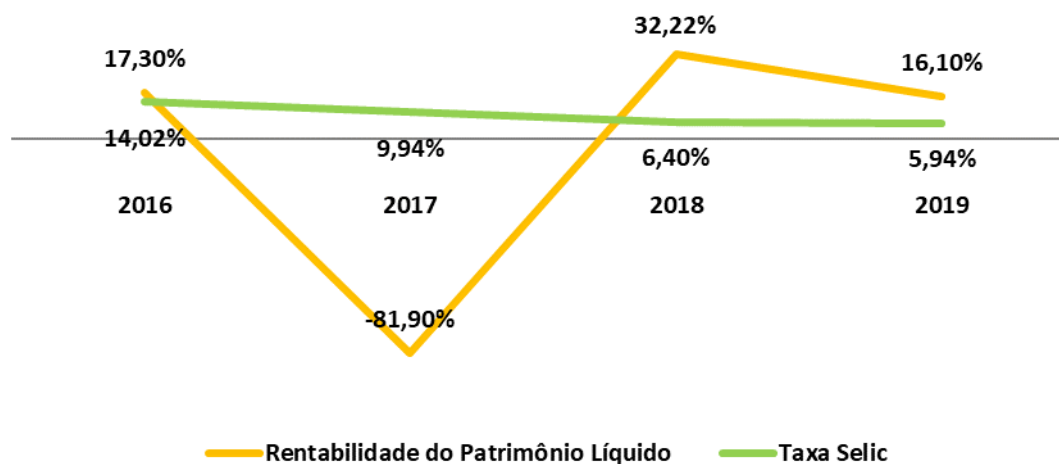
Na comparação com as receitas totais, de 2016 para 2019, as despesas da cooperativa aumentaram de 73,39% para 78,25%, fundamentalmente pelo fato de em 2019, ter havido redução nas rendas de operações de crédito, cujo volume caiu 16,64%, de 2018 para 2019.



e) Rentabilidade do Patrimônio Líquido x Taxa Selic

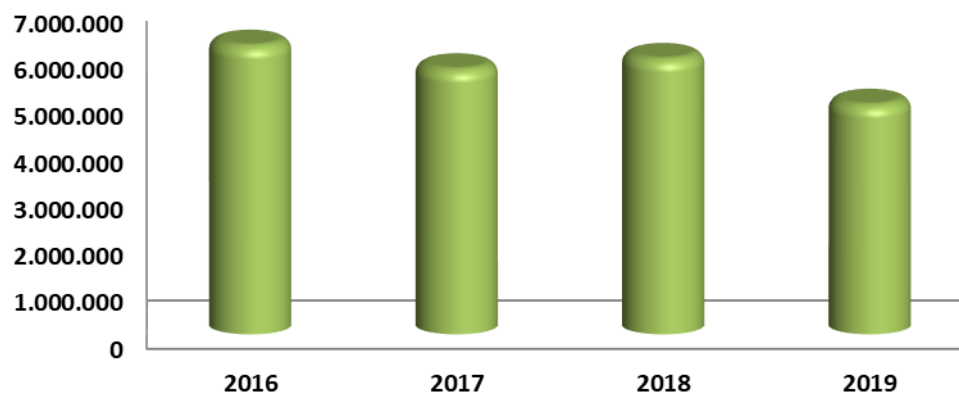
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES GAROTO LTDA. - CREDI-GAROTO

Embora o cenário de rentabilidade negativa em 2017 tenha se revertido nos dois anos subsequentes, em 2019 foi menor que a registrada em 2018 em 16 pontos percentuais mas, ainda assim, muito superior à variação da taxa Selic acumulada no período, que fechou em 5,94%.



f) Operações de crédito

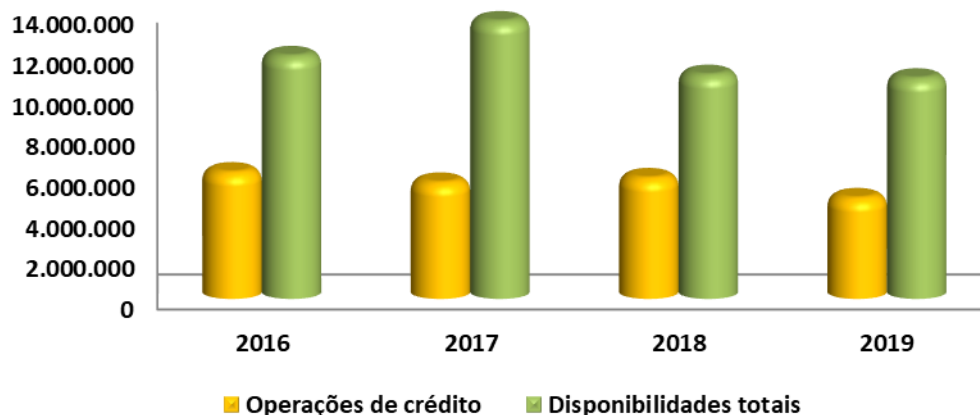
No mesmo período, as operações de crédito declinaram 20,4%, caindo de R\$ 6,17 milhões para R\$ 4,90 milhões.



g) Operações de Crédito e Disponibilidades Totais

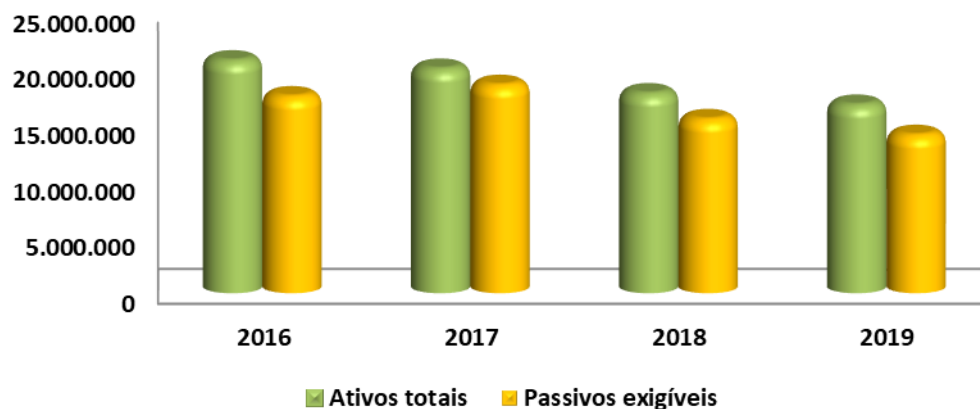
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES GAROTO LTDA. - CREDI-GAROTO

Enquanto as operações de crédito declinaram 20,4%, as disponibilidades totais (dinheiro em caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras) caíram 9,2%, saindo de R\$ 11,86 milhões, em dezembro de 2016, para R\$ 10,77 milhões, em dezembro de 2019, fato que demonstra uma gestão voltada a privilegiar a liquidez da cooperativa. A queda verificada nas disponibilidades decorre do fato de que, voluntariamente, a administração da cooperativa optou por desestimular a captação de depósitos, como forma de reduzir o endividamento.



h) Evolução dos Ativos e Passivos Exigíveis

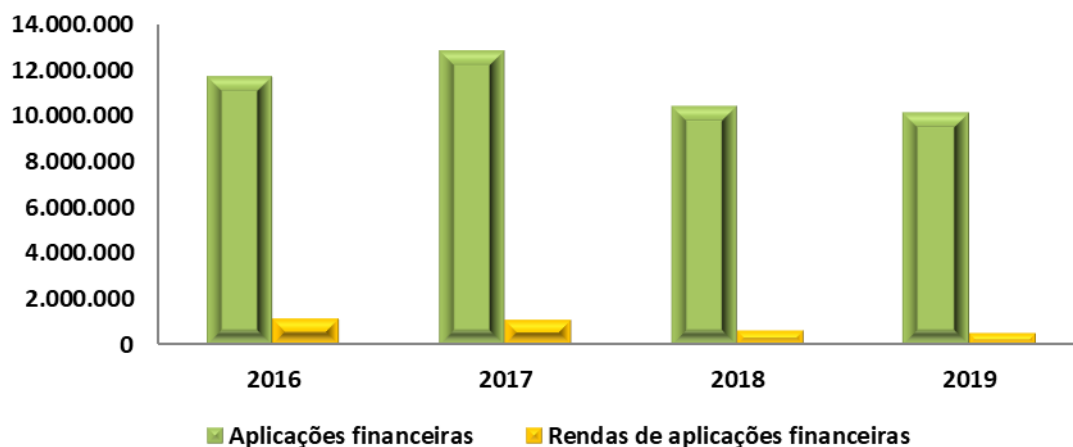
Confrontando os Ativos com os Passivos Exigíveis, estes representando todas as obrigações da Cooperativa, verifica-se que ambos declinaram praticamente no mesmo ritmo - 19,0% e 19,6%, respectivamente. Em números absolutos, em dezembro de 2019, os ativos somavam R\$ 16,72 milhões, contra R\$ 14,03 milhões dos passivos, o que é um bom indicador da saúde financeira da cooperativa.



i) Aplicações Financeiras x Receitas de Aplicações Financeiras

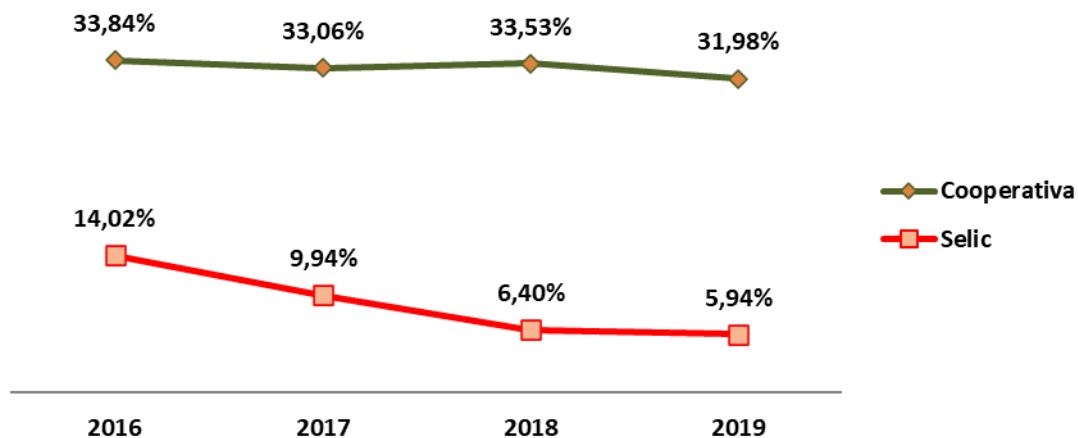
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES GAROTO LTDA. - CREDI-GAROTO

As aplicações financeiras declinaram 13,68%, caindo de R\$ 11,70 milhões para R\$ 10,10 milhões, e as receitas auferidas nessas aplicações, 52,96%, saindo de R\$ 1,15 milhão para R\$ 543 mil, fundamentalmente pelas sucessivas quedas na taxa Selic e pela política adotada pela administração da cooperativa de desestímulo às captações em depósitos, como forma de reduzir o endividamento.



j) Taxa média anual praticada pela cooperativa nas operações de crédito x Selic

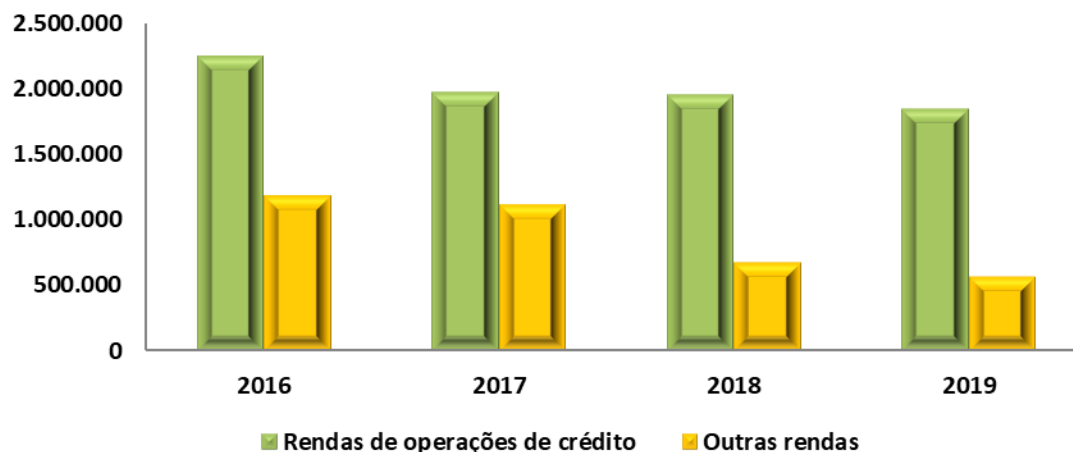
Apesar da Taxa Selic ter se reduzido em 8,8 pontos percentuais, de 2016 para 2019, ou seja, de 14,02% caiu para 5,94%, a administração da cooperativa optou por manter a taxa para empréstimos praticamente no mesmo nível até 2018, e reduzido em 2019. Essa política foi adotada com o propósito de resguardar o resultado e, por sua vez, o capital próprio (patrimônio líquido).



k) Rendias de operações de crédito x outras rendas

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES GAROTO LTDA. - CREDI-GAROTO

As rendas de operações de crédito declinaram 29,03%, caindo de R\$ 2,23 milhões para R\$ 1,84 milhão.



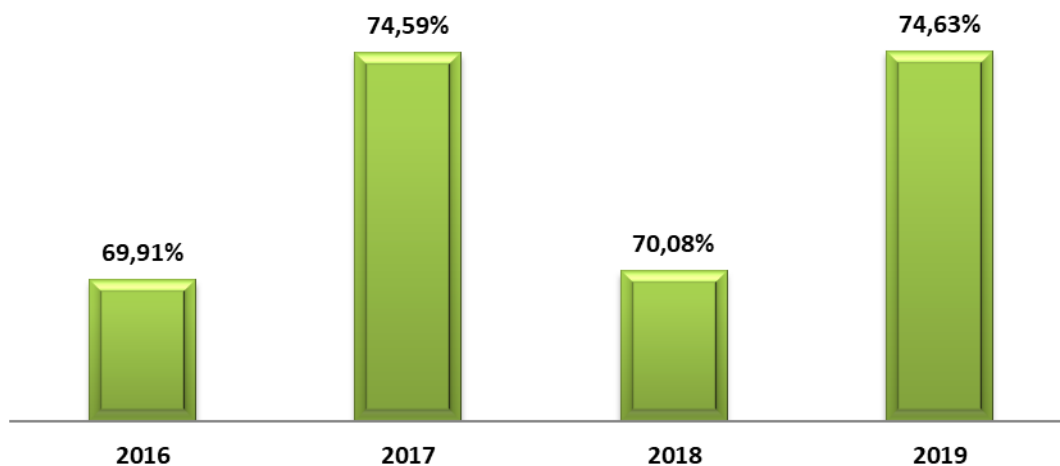
l) Solvência Depósitos Captados x Solvência Capital Social x Solvência Depósitos Captados + Capital Social

Apresentamos aqui a solvência da cooperativa medida pela comparação das Disponibilidades Totais com os Depósitos Captados, com o Capital Social integralizado pelos cooperados e com os Depósitos Captados mais o Capital Social. O objetivo é demonstrar o nível de cobertura dos Depósitos realizados pelos cooperados, do Capital Social e da somatória dos Depósitos e Capital Social.

m) Solvência dos depósitos captados

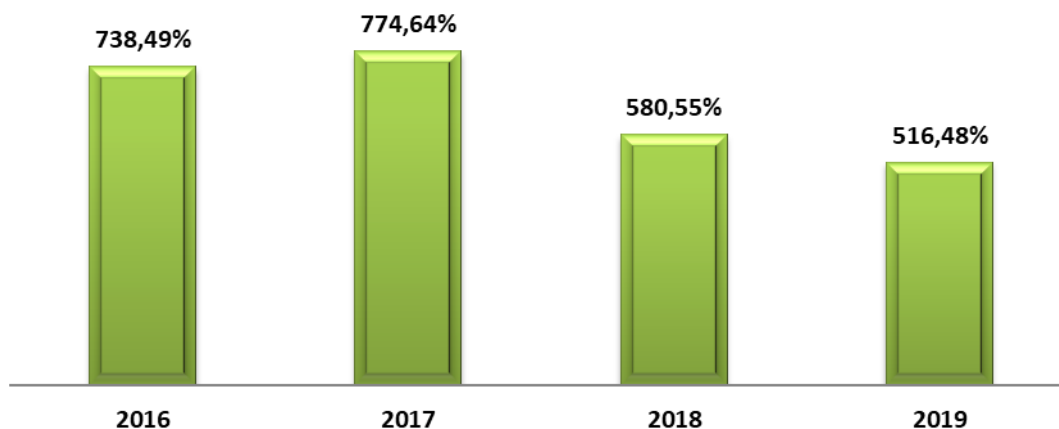
A cobertura dos depósitos subiu de 69,91% (R\$ 0,6991), em 31/12/2016, para 74,63% (R\$ 0,7463), em 31/12/2019, para cada R\$ 1,00 captado, o que é justificado pela queda de 29% nas captações em depósitos, declínio este que é parte da política de redução do endividamento adotada pela administração da cooperativa. Isso demonstra a expressividade da liquidez imediata da cooperativa, vez que o mercado opera com 30% aproximadamente.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES
GAROTO LTDA. - CREDI-GAROTO**



n) Solvência do capital social

Em 31/12/2016, o capital social contava com cobertura de 738,49% e em 31/12/2019, de 516,48%. Ou seja, para cada R\$ 1,00 de capital social, a cooperativa dispunha de R\$ 7,3849 de disponibilidade total, em 31/12/2016, e de R\$ 5,1648, em 31/12/2019. Apesar da queda, a cobertura do capital social ainda é bastante expressiva.



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES GAROTO LTDA. - CREDI-GAROTO

o) Solvência dos depósitos captados + capital social

Juntos, os depósitos captados e o capital social, contavam com cobertura de 63,86% (R\$ 0,6386), em 31/12/2016, subindo para 65,21% (R\$ 0,6521), em 31/12/2019, o que ratifica a expressividade da liquidez da cooperativa.

