

Assembleia Geral Ordinária  
25 de abril de 2021

# Relatório de Gestão

# 2021

Exercício de 2020

somos  
coop»

CREDI  
GAROTO  
COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO  
DOS EMPREGADOS DA CHOCOLATES GAROTO

## MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

Prezado (a) cooperado (a),

Em 2020, ano em que o mundo entra em alerta com o surgimento de uma avassaladora pandemia, devido ao vírus **SARS-CoV-2**. Causando uma doença, denominada de **Covid-19**.

Maior crise sanitária dos últimos tempos. Uma doença com tamanha facilidade de propagação, que em questão de meses, se espalhou pelos continentes. Contagiu milhares de pessoas e mudou o 'normal' como conhecíamos, alterando drasticamente nossas rotinas. Impactou negativamente na economia de praticamente todos os países do mundo, na busca de contenção e cura.

As incertezas ocasionadas pela Covid-19, foram devastadoras para uma economia como a brasileira. Medidas adotadas como o isolamento social, em prol de conter a pandemia, ainda que necessárias, impulsionaram a taxa de desemprego que por si só já se encontrava elevada. Mais de 700 mil empresas foram fechadas no nosso país, com impacto negativo direto no Produto Interno Bruto (PIB).

Mesmo nesse cenário a CREDI-GAROTO esteve à disposição dos cooperados, flexibilizando o atendimento de acordo com as medidas de prevenção do governo estadual. Os números do fechamento do exercício, mostram um aumento da carteira de empréstimo em 4%. O capital social teve um aumento de 4,5% e o patrimônio líquido também teve crescimento de 3%. Já nos recursos captados, uma redução de 1,3%, o que reflete a orientação da gestão em priorizar recursos próprios. Como destaque negativo uma queda de 8,9% no número de cooperados (103), que é explicado pela decisão da empresa de desligar colaboradores aposentados.

Em 2021 começou a gestão do novo conselho de administração. Com muito orgulho podemos dizer que mesmo em época de crise, nosso compromisso é garantir o crescimento sustentável, solidez e segurança, com a confiança e credibilidade que nos é dado por nossos cooperados, no trabalho dos colaboradores e de nossa Diretoria.

## 1. PRINCIPAIS REALIZAÇÕES

Durante o ano de 2020, mesmo com as restrições impostas pela questão sanitária, a CREDI-GAROTO, adotou medidas pontuais para amenizar os impactos financeiros na rotina de seus cooperados. Foi criada uma linha de crédito emergencial e postergado o pagamento de parcelas de empréstimos. 2.044 propostas com valor médio de R\$ 3.784,57 foram liberadas; adequamos o horário e a forma de atendimento aos cooperados, garantindo acesso a todos com segurança, respeitando todas as normas do governo, para preservar tanto público quanto os funcionários.

Na parte administrativa realizamos a AGO virtual, com eleição do novo conselho de administração para o quadriênio 2020-2024. Todos os conselheiros eleitos participaram de cursos de formação e aprimoramento para dispor de mais conhecimento, objetivando uma melhor qualidade na gestão da cooperativa. Também foi concluído o projeto de energia limpa para atender a sede da CREDI-GAROTO, com instalação de placas de energia solar fotovoltaica, que além da questão ambiental gera um melhor custo-benefício para a cooperativa.



## 2. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A seguir apresentamos as Demonstrações Contábeis alusivas aos exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, compostas do Balanço Patrimonial e Demonstração de Resultado.

### Balanço Patrimonial (em re ais)

|  | 2019              | 2020              |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>ATIVO</b>                           |                   |                   |
| <b>Circulante</b>                      |                   |                   |
| Disponibilidades                       | 666.832           | 572.009           |
| Títulos e Valores Mobiliários          | 10.100.972        | 7.266.805         |
| Relações Interfinanceiras              | -                 |                   |
| Operações de Crédito                   | 2.442.825         | 2.492.876         |
| Operações de Crédito                   | 2.442.825         | 2.492.876         |
| Setor Privado                          | 2.613.998         | 2.614.939         |
| (-) Provisão para Cred.de Liq.Duvidosa | (171.173)         | (122.063)         |
| Outros Créditos                        | 629.273           | 628.803           |
| Outros Valores e Bens                  | 220.000           | 220.000           |
|  | <b>14.059.902</b> | <b>11.180.493</b> |
| <b>Não Circulante</b>                  |                   |                   |
| Realizável a Longo Prazo               | 2.351.473         | 2.543.460         |
| Operações de Crédito                   | 2.464.740         | 2.667.117         |
| (-) Provisão para Cred.de Liq.Duvidosa | (113.267)         | (123.656)         |
|  | <b>2.351.473</b>  | <b>2.543.460</b>  |
| Investimentos                          |                   |                   |
| Imobilizado de Uso                     | 309.454           | 286.204           |
| Diferido                               | -                 |                   |
| Intangível                             | 5.502             | 4.460             |
|  | <b>314.956</b>    | <b>290.665</b>    |
|  | <b>2.666.429</b>  | <b>2.834.125</b>  |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                  | <b>16.726.331</b> | <b>14.014.618</b> |

## 2. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A seguir apresentamos as Demonstrações Contábeis alusivas aos exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, compostas do Balanço Patrimonial e Demonstração de Resultado.

|   | <u>2019</u>              | <u>2020</u>              |
|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>PASSIVO</b>                                    |                          |                          |
| <b>Circulante</b>                                 |                          |                          |
| Depósitos   | 12.033.223               | 7.204.460                |
| Depósitos à Vista                                 | 799.269                  | 551.896                  |
| Depósito a Prazo                                  | 11.233.955               | 6.652.564                |
| Relações Interfinanceiras                         | -                        | 2.465                    |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses             | 1.851                    | 652                      |
| Outras Obrigações                                 | 407.017                  | 436.131                  |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 2.628                    | 575                      |
| Sociais e Estatutárias                            | 159.296                  | 233.645                  |
| Fiscais e Previdenciárias                         | 17.066                   | 17.120                   |
| Diversas  | 228.027                  | 184.790                  |
|   | <b><u>12.442.091</u></b> | <b><u>7.643.708</u></b>  |
| <b>Não Circulante</b>                             |                          |                          |
| Depósitos   |                          |                          |
| Depósito a Prazo                                  | 1.596.124                | 3.610.770                |
|   | <b><u>1.596.124</u></b>  | <b><u>3.610.770</u></b>  |
| Outras Obrigações                                 |                          |                          |
| Provisão Passivo Contingente                      | 213.140                  | 213.140                  |
|   | <b><u>213.140</u></b>    | <b><u>213.140</u></b>    |
| <b>Patrimônio Líquido</b>                         |                          |                          |
| Capital   | 2.084.837                | 2.152.678                |
| Reserva de Sobras                                 | 156.847                  | 328.391                  |
| Sobras ou Perdas Acumuladas                       | 233.290                  | 65.929                   |
|   | <b><u>2.474.975</u></b>  | <b><u>2.546.999</u></b>  |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>                           | <b><u>16.726.331</u></b> | <b><u>14.014.618</u></b> |

Demonstração do Resultado do Exercício (em reais)

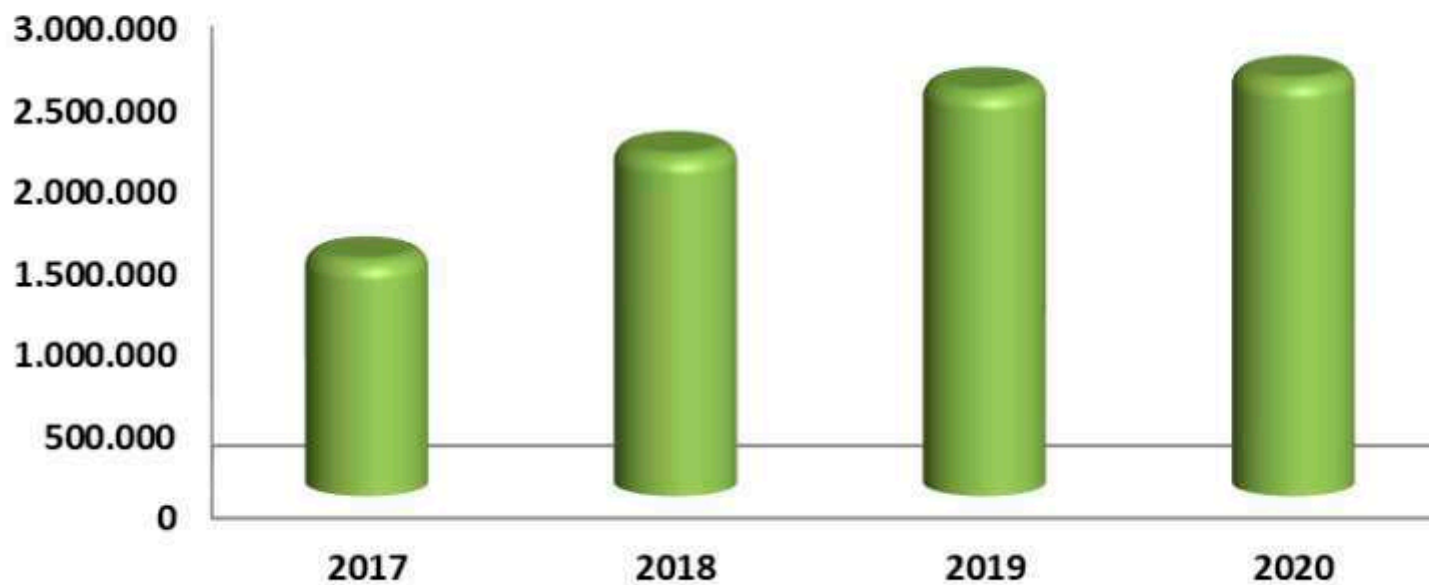
|  | <u>2019</u>        | <u>2020</u>      |
|--|--------------------|------------------|
| <b>Receitas da Intermediação Financeira</b>          |                    |                  |
| Operações de Crédito                                 | 1.844.900          | 1.374.060        |
| Resultado de Operações c/ Tít. e Valores Mobiliários | 543.498            | 203.452          |
|  | <b>2.388.397</b>   | <b>1.577.512</b> |
| <b>Despesas da Intermediação Financeira</b>          |                    |                  |
| Operações de Captação no Mercado                     | (918.521)          | (372.408)        |
| Provisão p/ Créditos de Liquidação Duvidosa          | (226.582)          | (158.177)        |
|  | <b>(1.145.102)</b> | <b>(530.585)</b> |
| <b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>   | <b>1.243.295</b>   | <b>1.046.927</b> |
| <b>Outras Receitas/Despesas Operacionais</b>         |                    |                  |
| Receitas de Prestações de Serviços                   | 31.643             | 32.977           |
| Despesas de Pessoal                                  | (723.494)          | (740.743)        |
| Outras Despesas Administrativas                      | (459.016)          | (519.213)        |
| Despesas Tributárias                                 | (3.950)            | (2.330)          |
| Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais              | -                  |                  |
| Outras Receitas Operacionais                         | 308.678            | 356.648          |
| Outras Despesas Operacionais                         | (29.558)           | (39.192)         |
|  | <b>(875.698)</b>   | <b>(911.852)</b> |
| <b>Resultado Operacional</b>                         | <b>367.597</b>     | <b>135.074</b>   |
| <b>Resultado Não Operacional</b>                     | <b>(621)</b>       | <b>(52.663)</b>  |
| <b>Resultado Antes da Tributação sobre Sobras</b>    | <b>366.977</b>     | <b>82.411</b>    |
| <b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>        |                    |                  |
| <b>Resultado Antes das Participações nas Sobras</b>  | <b>366.977</b>     | <b>82.411</b>    |
| <b>FATES, Fundo de Reserva e Outros Fundos</b>       | (58.323)           | (16.482)         |
| <b>Juros Sobre Capital Próprio</b>                   | (75.364)           |                  |
| <b>Sobras ou Perdas Líquidas</b>                     | <b>233.290</b>     | <b>65.929</b>    |
| <b>Utilização de Recursos do Fundo de Reserva</b>    |                    |                  |
| <b>Sobras ou Perdas à Disposição da AGO</b>          | <b>233.290</b>     | <b>65.929</b>    |



## 5. DESEMPENHO NO PERÍODO 2017-2020

### a) Patrimônio Líquido

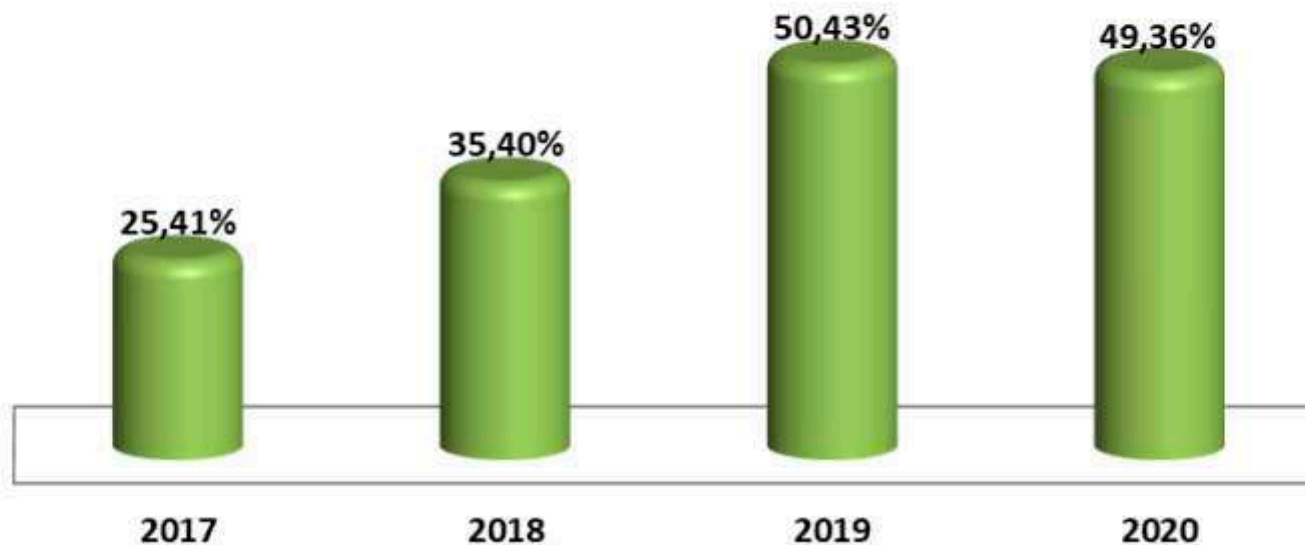
Avançou 177% saindo de R\$ 1,43 milhão para R\$ 2,54 milhões.





### b) Financiamento das Operações de Crédito com Recursos Próprios

Em 2017, de cada R\$ 1,00 emprestado a cooperativa dispunha de R\$ 0,25 de capital próprio. Essa relação se ampliou para R\$ 0,49, em 2020, demonstrando menor dependência de recursos de terceiros, estes basicamente constituídos por depósitos captados junto aos seus cooperados.





**c) Custo Operacional e Eficiência**

De 2017 para 2020, o Custo Operacional da CREDI -GAROTO aumentou de 5,14% para 8,20%. 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 2017 para se administrar cada R\$ 1 de ativos o custo se situou em R\$ 0,05, em 2020 foi de R\$ 0,08. Esse aumento decorre fundamentalmente de reajustes salariais do quadro funcional por conta de acordo coletivo da categoria.

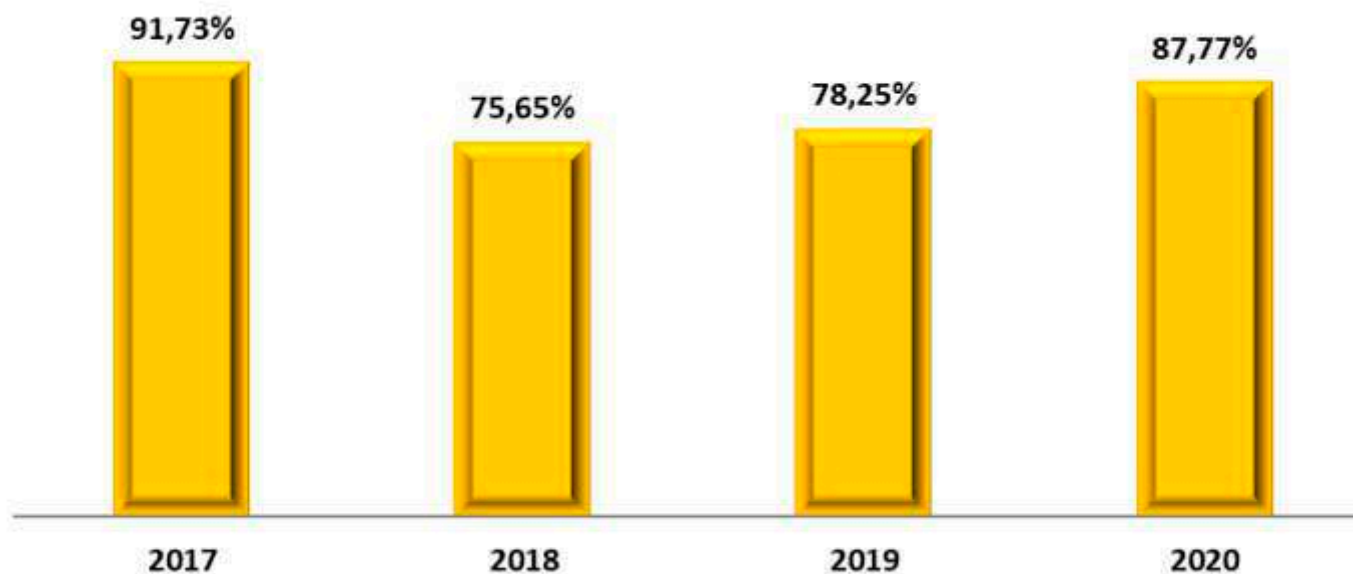


A Eficiência decorre da comparação das despesas de pessoal e administrativas com as rendas auferidas nas operações de crédito e prestação de serviços, deduzidas da remuneração paga nos depósitos a prazo. Quanto menor for o percentual resultante dessa comparação, mais eficiente é a instituição.



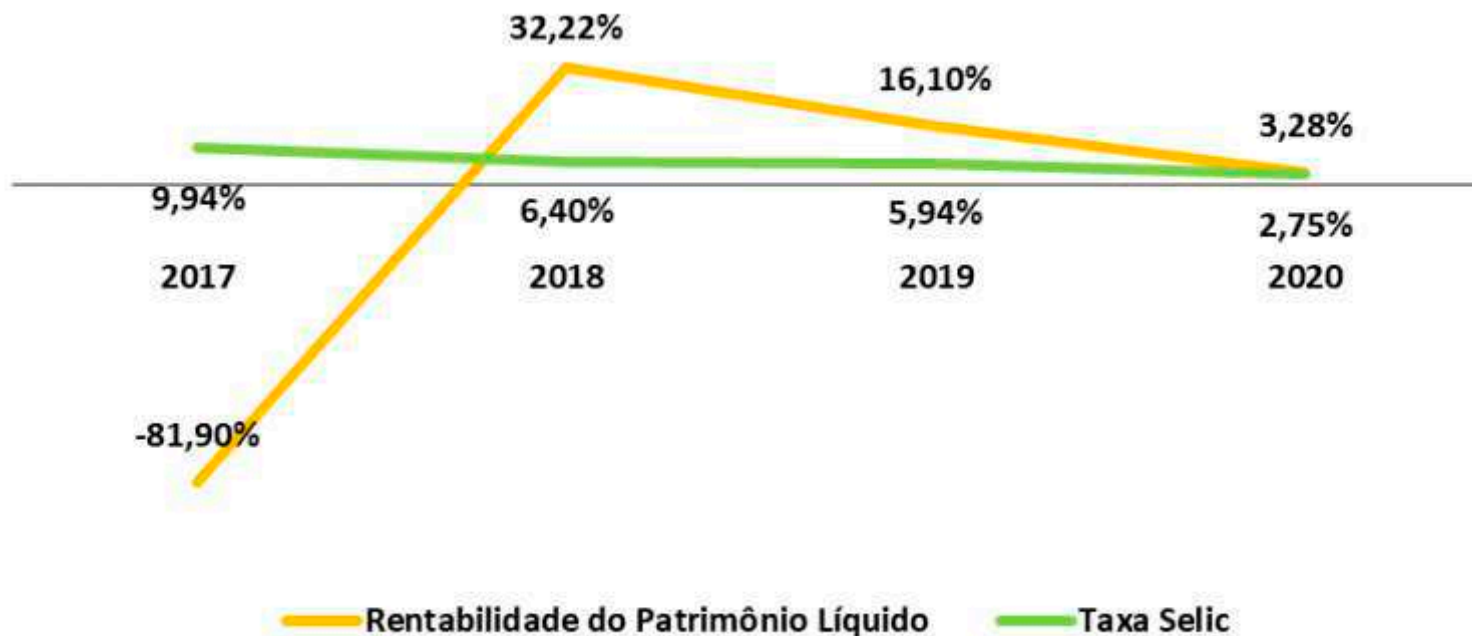
**d) Despesas em relação às receitas totais**

Na comparação com as receitas totais, de 2017 para 2020, as despesas da cooperativa declinaram de 91,73% para 87,77% fundamentalmente pelo fato de em 2020, ter havido redução nas rendas de operações de crédito, cujo volume caiu 25,52%, de 2019 para 2020.



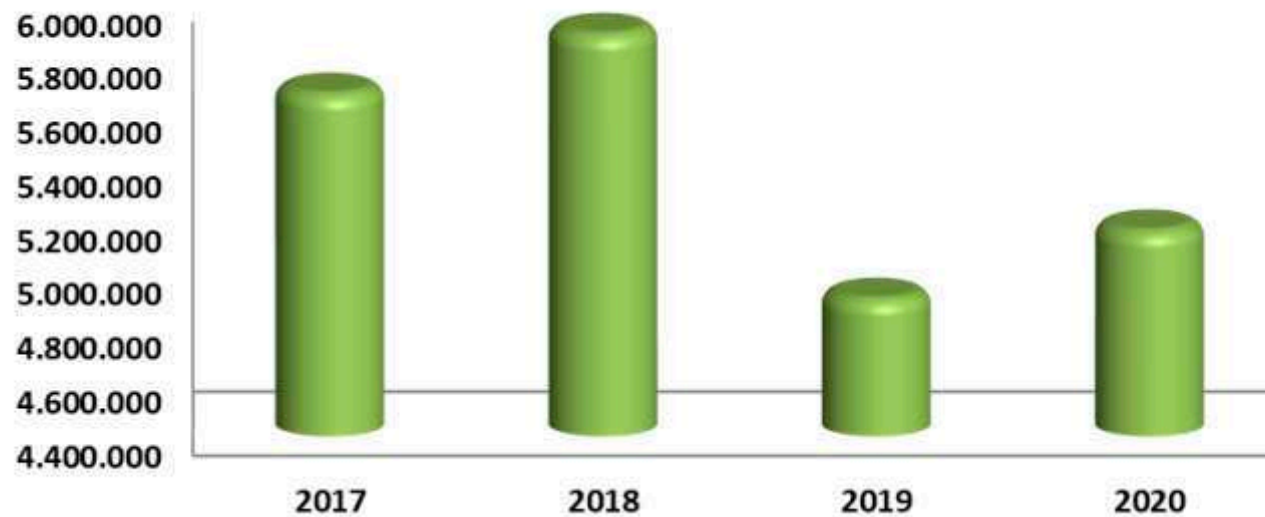
**e) Rentabilidade do Patrimônio Líquido x Taxa Selic**

Embora o cenário de rentabilidade negativa em 2017 tenha se revertido nos dois anos subsequentes, em 2020 foi menor que a registrada em 2019 em 13 pontos percentuais, mas, ainda assim, superior à variação da taxa Selic acumulada no período, que fechou em 2,75%.



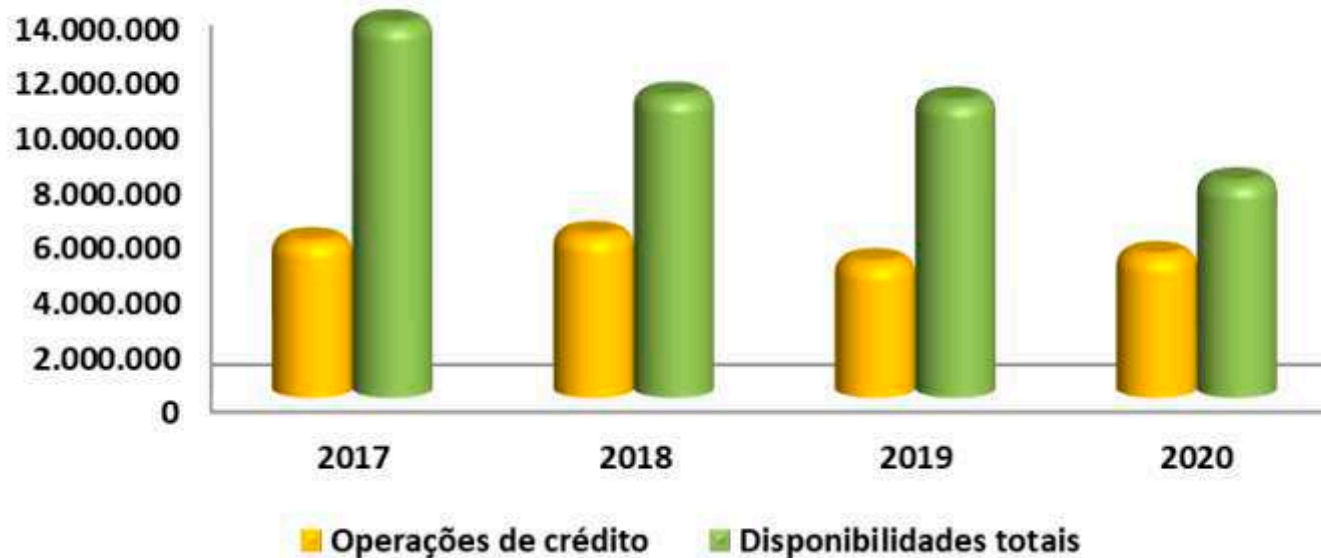
**f) Operações de crédito**

No mesmo período, as operações de crédito declinaram 5,14% caindo de R\$ 5,66 milhões para R\$ 5,15 milhões.



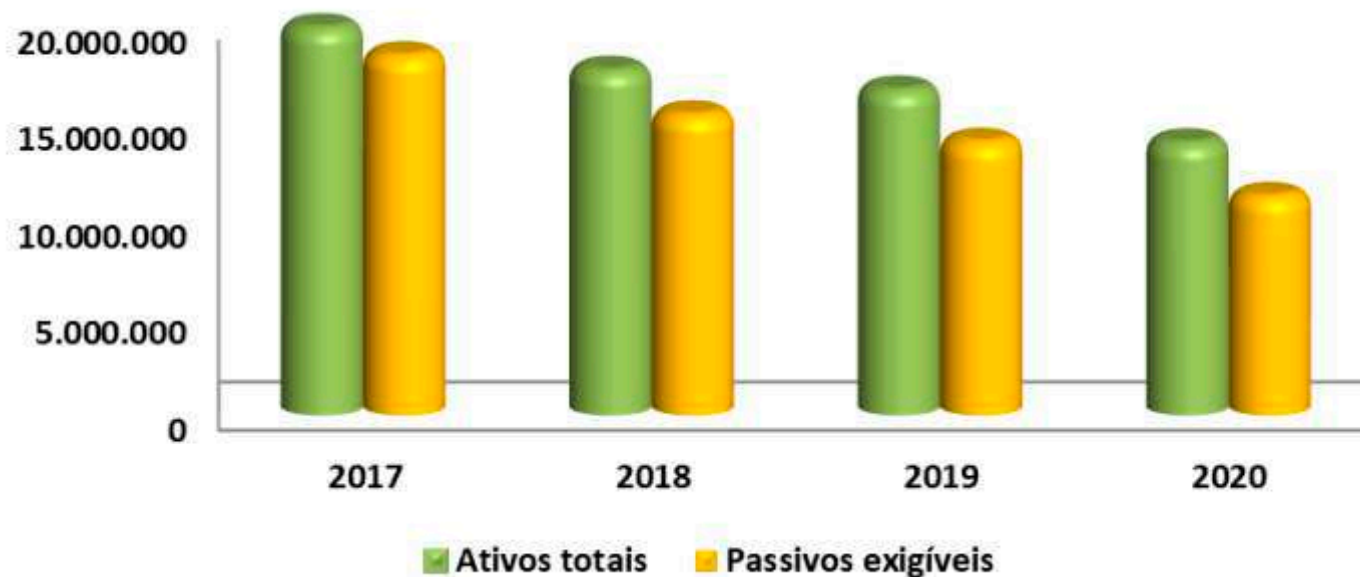
**g) Operações de Crédito e Disponibilidades Totais**

Enquanto as operações de crédito declinaram 5,14%, as disponibilidades totais (dinheiro em caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras) caíram 27,20%, saindo de R\$ 13,56 milhões, em dezembro de 2017, para R\$ 7,83 milhões, em dezembro de 2020, 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 continuar desestimulando a captação de depósitos, como forma de reduzir o endividamento.



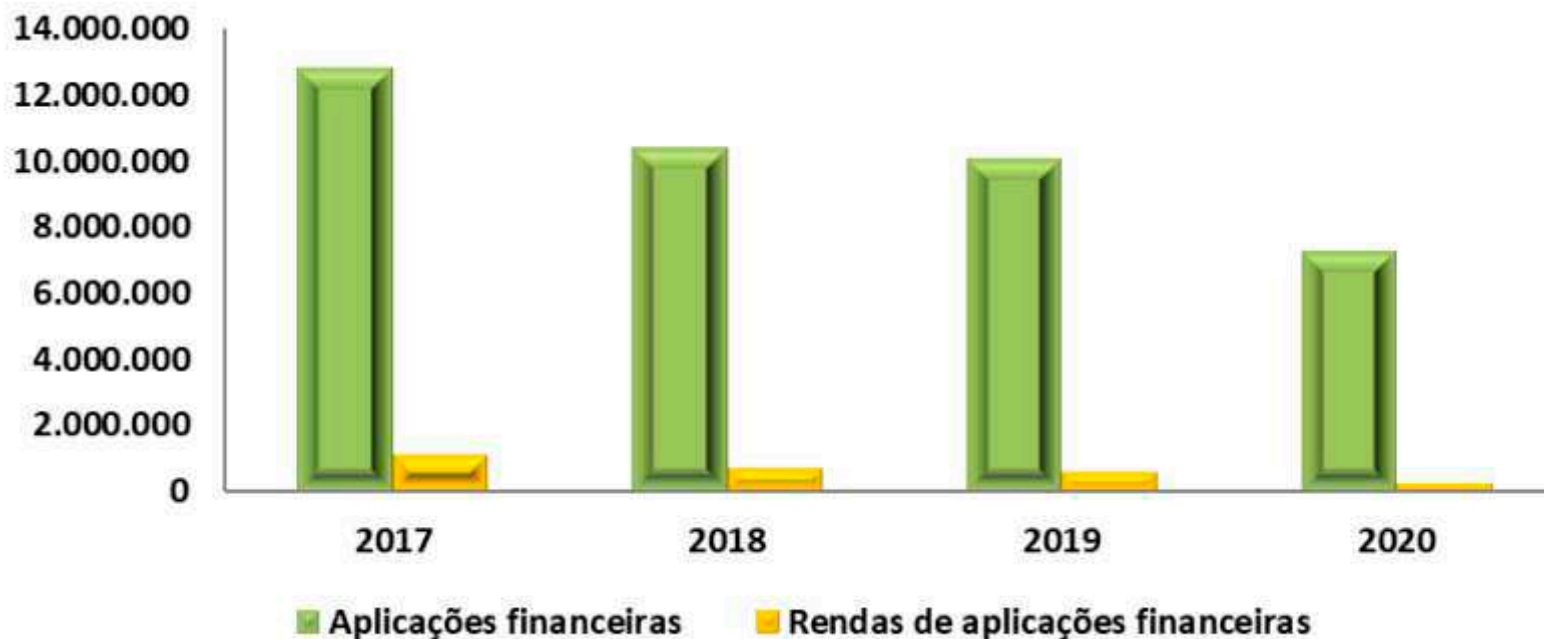
#### h) Evolução dos Ativos e Passivos Exigíveis

Confrontando os Ativos com os Passivos Exigíveis, estes representando todas as obrigações da Cooperativa, verifica-se que, enquanto os primeiros declinaram 16,21%, os segundos caíram 19,83%. Em números absolutos, em dezembro de 2020, os ativos somavam R\$ 14,01 milhões, contra R\$ 11,25 milhões dos passivos, o que é um bom indicador da saúde financeira da cooperativa.



i) **Aplicações Financeiras x Receitas de Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras declinaram 43,27%, caindo de R\$ 12,80 milhões para R\$ 7,26 milhões, e as receitas auferidas nessas aplicações, 81,05%, saindo de R\$ 1,07 milhão para R\$ 203 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.





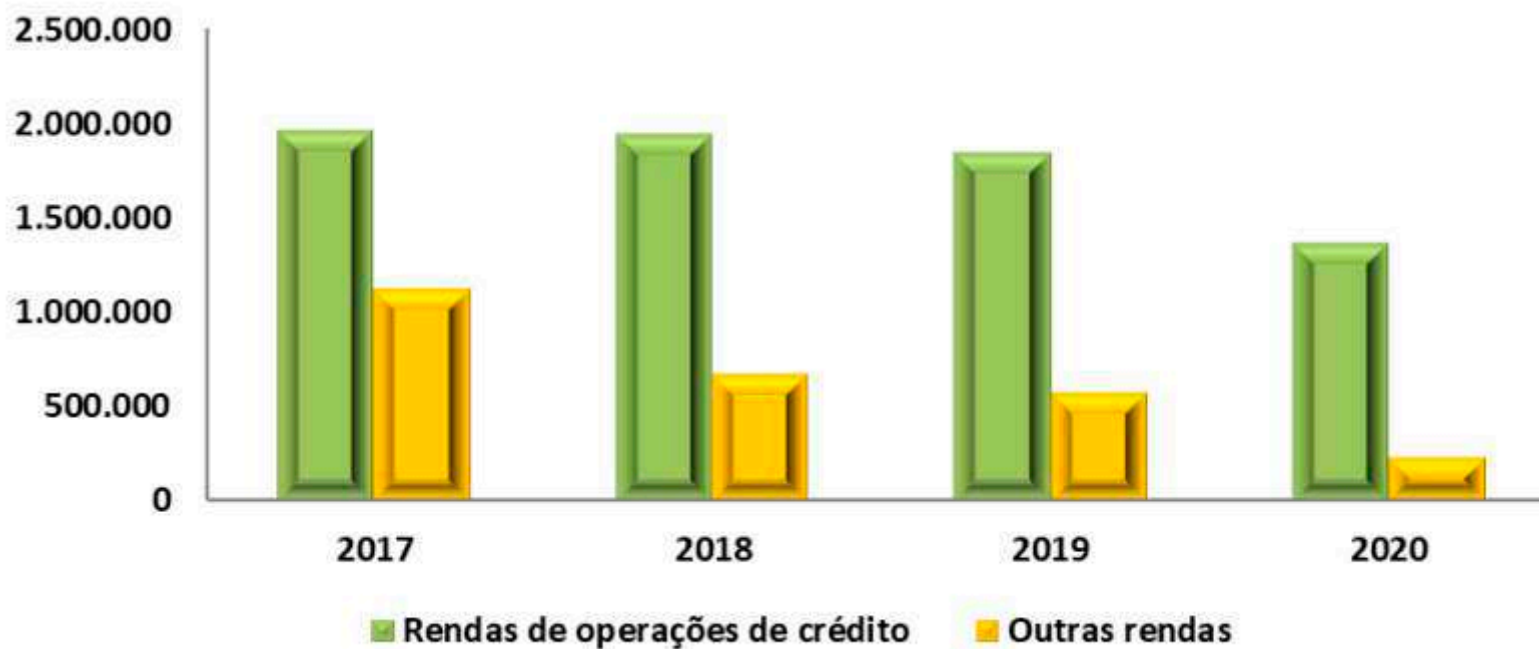
**j) Taxa média anual praticada pela cooperativa nas operações de crédito x Selic x média do mercado**

No gráfico seguinte, demonstramos o comportamento da taxa de juros anualizada praticada pela cooperativa em suas operações de crédito, comparando-a com a Selic e a média do mercado, esta referente às operações consignadas em folha de pagamento para trabalhadores do setor privado. Historicamente, a taxa praticada pela cooperativa tem sido menor que a média do mercado. E chama à atenção que em 2020 a diferença em relação ao mercado foi ainda maior.



**k) Rendas de operações de crédito x outras rendas**

As rendas de operações de crédito declinaram 30,15% caindo de R\$ 1,96 milhão para R\$ 1,37 milhão.

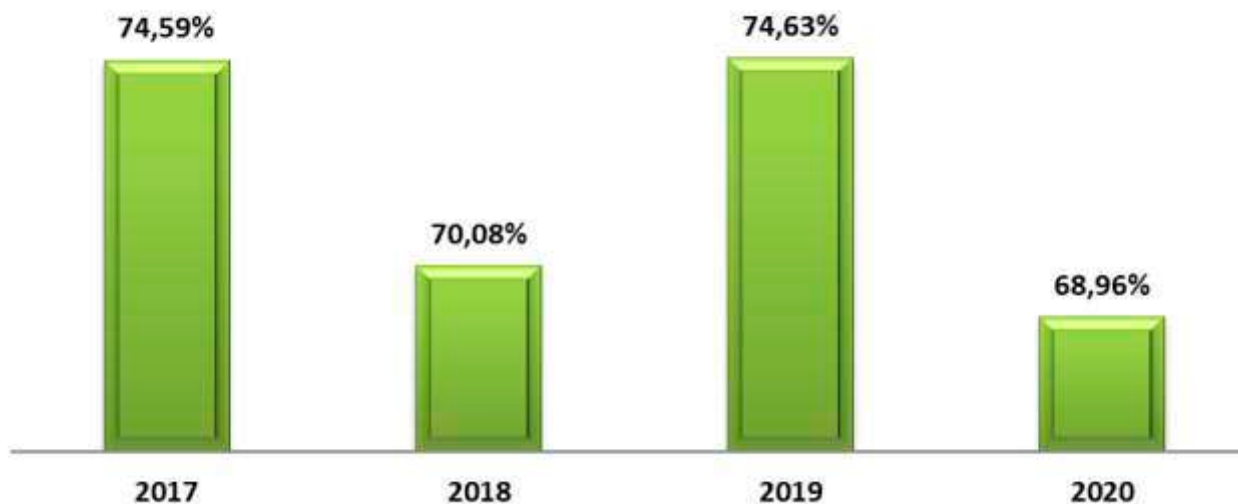


### I) Solvência Depósitos Captados x Solvência Capital Social x Solvência Depósitos Captados + Capital Social

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.

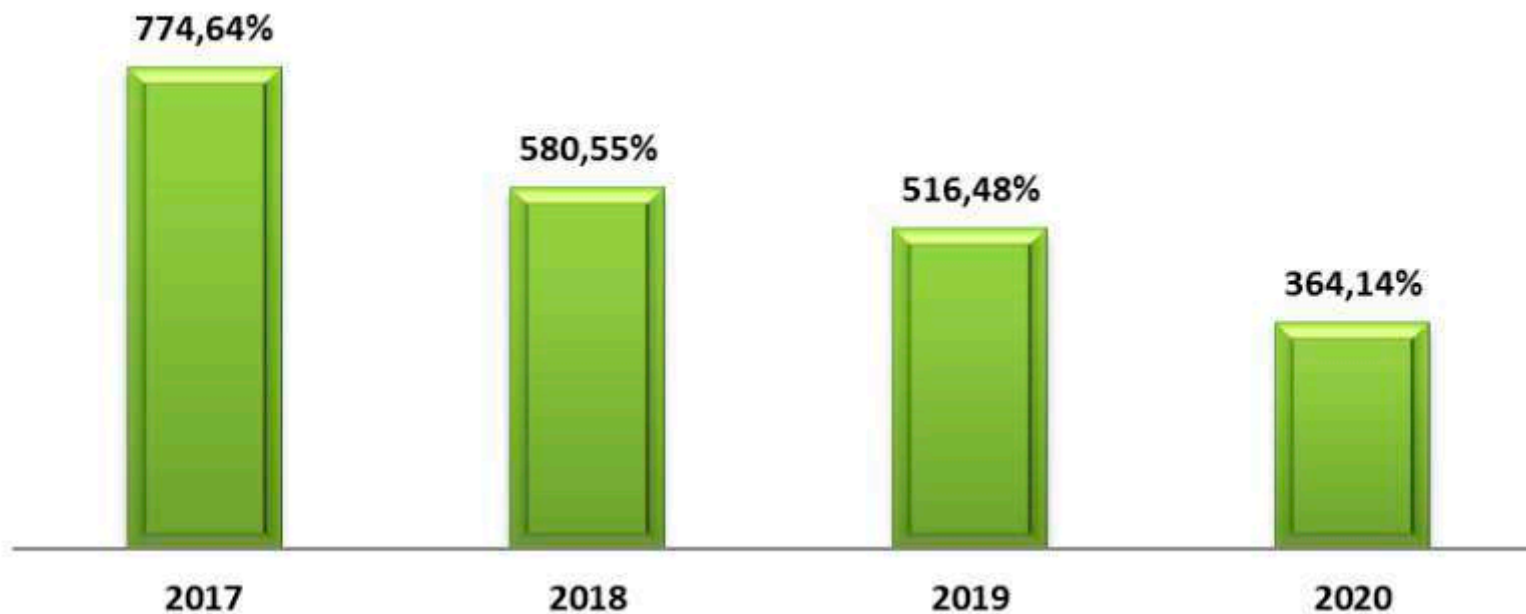
- Solvência dos depósitos captados

A cobertura dos depósitos declinou de 74,59% (R\$ 07459), em 31/12/2017, para 68,96% (R\$ 0,6896), em 31/12/2020, para cada R\$ 1,00 captado, o que é justificado pela queda de 59% nas captações em depósitos declínio este que é parte da política de redução do endividamento adotada pela administração da cooperativa. Ainda assim, a liquidez imediata da cooperativa era expressiva, vez que o mercado opera com 30% aproximadamente.



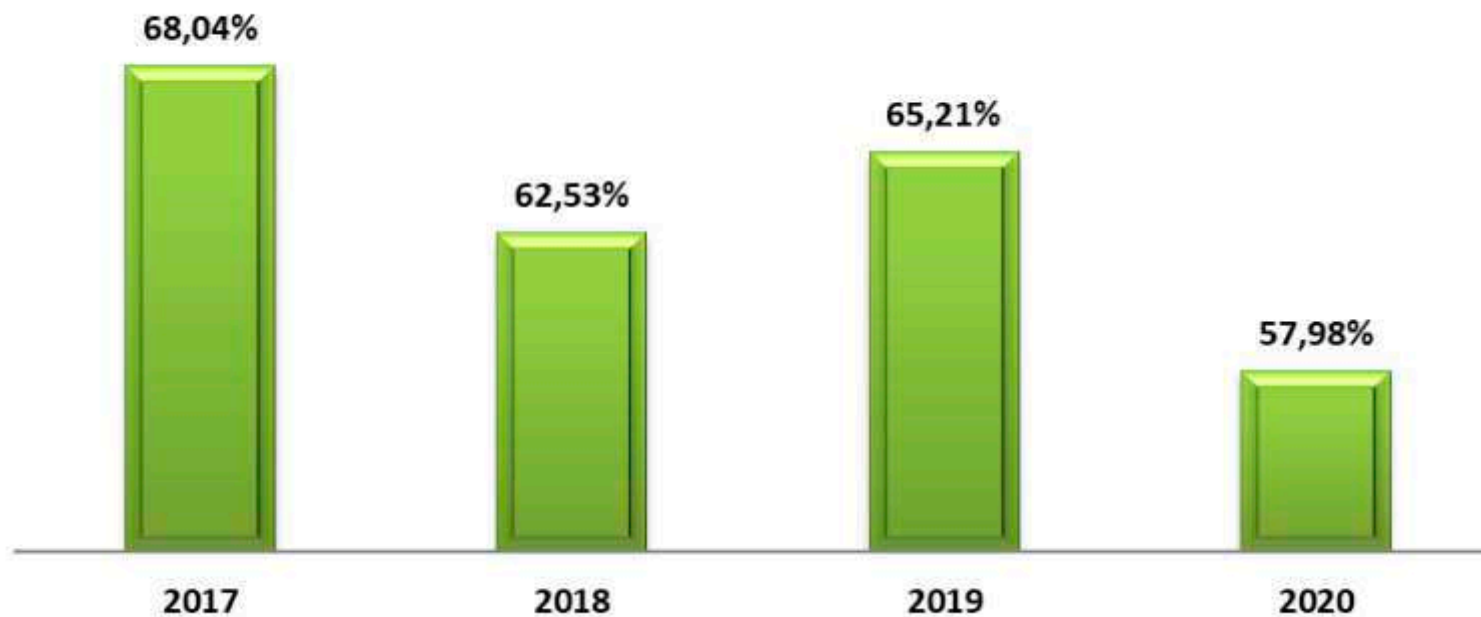
- **Solvência do capital social**

Em 31/12/2017, o capital social contava com cobertura de 774,64% e em 31/12/2020, de 364,14%. Ou seja, para cada R\$ 1,00 de capital social, a cooperativa dispunha de R\$ 7,7464 de disponibilidade total, em 31/12/2017, e de R\$ 3,6414, em 31/12/2020. Apesar da queda, a cobertura do capital social ainda é bastante expressiva.



- **Solvência dos depósitos captados + capital social**

Juntos, os depósitos captados e o capital social, contavam com cobertura de 68,04% (R\$ 0,6804), em 31/12/2017, declinando para 57,98% (R\$ 0,5798), em 31/12/2020, o que ratifica a expressividade da liquidez da cooperativa.



## PRETENSÕES PARA 2021

- 1 – Buscar novos parceiros com a possibilidade de adesão a Central de Crédito, onde poderemos aumentar os resultados financeiros, em um ano tão complicado como o que estamos passando e competindo a altura no mercado.
- 2 – Criação de novas linhas de Crédito, onde poderemos atender com taxas atraentes a todos os níveis de cooperado, promovendo assim o acesso ao crédito com taxas que cabem no seu bolso.
- 3 – Ampliar os canais de comunicação junto ao cooperado, interagindo com maior vigor e agilidade no tempo de resposta de dúvidas e solicitações, junto da gerência e Diretores.
- 4 – Oferecer serviços de seguros e possibilidade de acesso a planos de saúde, com valores atrativos aos cooperados e seus dependentes, sempre buscando o bem estar dos nossos associados.

Mario Sergio Macedo Breda.  
Diretor Presidente





# Cooperativismo

a moeda  
do terceiro  
milênio

