



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários Públicos Municipais de Itapira

Constituída em 30 de maio de 1997

Relatório da Gestão: 2019

Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária de Julho/2020

Diretoria Executiva

Nicodemus de Arimatéia Pereira - Diretor Presidente
Wilson Antonio Golfetto - Diretor Operacional
Luciano Donisete Couto - Diretor Administrativo

Conselho Fiscal

Efetivo: Celso Tadeu Pelizer
Efetivo: Carlos Eduardo Silvestre
Efetivo: Renata Delalana Figueredo
Suplente: Marcia de Kátia Francesquini Miquilini
Suplente: Raquel Cassia de Campos Cardoso

Colaboradores

Antonio Quaiotti
Bruna Fuini Scholl
Camila Aparecida Silvestre
Juliana Aparecida Lamari Bendassoli

Prezados (as) Sócios (as):

Ao encerrar-se mais um exercício social, temos a satisfação de levar ao conhecimento dos colegas, o desempenho de nossa cooperativa de crédito. Ressaltamos que o bom desempenho alcançado se deve ao incondicional apoio e colaboração de todos da Prefeitura bem como à confiança dos cooperados que sempre acreditaram no companheirismo e na seriedade do trabalho que desenvolvemos, juntamente com os companheiros da Diretoria Executiva e do Conselho Fiscal.

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação da Assembléia Geral o Relatório da Gestão da Diretoria Executiva referente ao exercício de 2019.

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários Públicos Municipais de Itapira é uma sociedade por COTAS com personalidade jurídica de direito privado, de capital próprio exclusivo da iniciativa privada, criada com o objetivo de atender as necessidades de seus associados.

2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são de responsabilidades da Administração da Cooperativa e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, consideradas as alterações exigidas pelas Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e às normas e instruções do Banco Central do Brasil – BACEN, especificamente aquelas aplicadas às entidades cooperativas, as disposições das Leis nº 4.595/1964 e nº 5.764/1971, com alterações da Lei Complementar 130/2009 bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Consideram ainda, no que for julgado pertinente e relevante, os pronunciamentos, orientações e as interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC. Desta forma, as demonstrações contábeis foram revisadas e aprovadas pela Diretoria Executiva, em sua reunião datada de 28/02/2020.

<u>DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS DE 2019</u>	
Receitas	R\$ 1.638.185,95
Despesas (*já incluso o valor distribuído de juros ao capital)	(R\$ 1.278.220,68)
SOBRAS BRUTAS	R\$ 359.965,27
Fates (10% das sobras brutas)	(R\$ 35.996,53)
Reserva Legal (10% das sobras brutas)	(R\$ 35.996,53)
SOBRAS LÍQUIDAS (à disposição da Assembleia)	R\$ 287.972,21
JUROS AO CAPITAL (100% da Selic acumulada em 2019)	(R\$ 475.826,33)
Selic acumulada em 2019: 5,79%	
* Capital Social em 31/12/2019: R\$ 8.726.828,89	
Porcentagem distribuída sobre o saldo médio de capital social (5,79%) corresponde à 0,48% de juros ao mês	

*Poupança acumulada em 2019: 4,34% ao ano = 0,36% ao mês

*As Demonstrações Contábeis e as Notas Explicativas do exercício de 2019 estão disponíveis no site da Cooperativa no endereço eletrônico www.coopcredita.com.br/demonstracoes-contabeis-2019/

LINHAS DE CRÉDITO EM OPERAÇÃO

Estão registrados pelo valor de concessão, acrescidos de juros calculados pelo Sistema “Price” (parcelas fixas sem correção monetária).

NR	LINHAS DE CRÉDITO	TAXA NOMINAL A.M	CORREÇÃO	SISTEMA PGTO	PRAZO
1	Linha Outubro/2019	1,20%	*	Price	de 01 a 12x
2	Linha Outubro/2019	1,30%	*	Price	de 13 a 36x
3	Linha Abril/2019	1,40%	*	Price	de 37 a 60x
4	Linha Abril/2019	1,50%	*	Price	de 61 a 84x

CAPITAL SOCIAL E CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO

	31/12/2018	31/12/2019	Δ%
Capital Social	<u>R\$ 8.225.033,06</u>	<u>R\$ 8.726.828,89</u>	<u>6,10%</u>
Carteira de Empréstimo	<u>R\$ 7.671.885,75</u>	<u>R\$ 8.662.769,94</u>	<u>12,92%</u>

PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

A provisão para crédito de liquidação duvidosa é constituída levando-se em consideração a análise das garantias, dos riscos e das normas estabelecidas pelos órgãos reguladores:

I – Composição por tipo de operação e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99:

Nível / Percentual de Risco / Situação	Empréstimo	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019	Total em 31/12/2018	Provisões 31/12/2018
A 0,5% Normal	8.140.562	8.140.562	(40.703)	7.546.921	(37.735)
B 1% Normal	-	-	-	14.207	(142)
C 3% Normal	579.680	579.680	(17.390)	144.581	(4.337)
C 3% Vencida	641	641	(20)	-	-
D 10% Normal	-	-	-	6.306	(631)
E 30% Normal	-	-	-	3.879	(1.163)
F 50% Normal	-	-	-	-	-
G 70% Normal	-	-	-	-	-
H 100% Normal	2.449	2.449	(2.449)	-	-
H 100% Vencida	31.448	31.448	(31.448)	19.976	(19.976)
Total Normal	8.722.691	8.722.691	(60.542)	7.735.870	(63.984)
Total Vencidos	32.089	32.089	(31.468)	-	-
Total Geral	8.754.780	8.754.780	(92.010)	7.735.870	(63.984)
Provisões (-)	(92.010)	(92.010)	-	(63.984)	-
Total Líquido	8.662.770	8.662.770	-	7.671.886	-

(Valores expressos em reais – R\$)

II – Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	31/12/2018	31/12/2019
Saldo Inicial	(50.815)	(63.984)
Constituições/Reversões no período	(55.593)	(54.680)
Transferência para prejuízo no período	42.424	26.654
Total	(63.984)	(92.010)

(Valores expressos em reais – R\$)

QUADRO SOCIAL

Evolução Quadro Social	31/12/2018	31/12/2019	Δ%
Total de Sócios	1.494	1.612	7,90%

DESTINAÇÃO DAS SOBRAS LÍQUIDAS APURADAS

SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA (apuradas após as destinações estatutárias - FATES e Reserva Legal)	<u>R\$ 287.972,21</u>
--	------------------------------

PROPOSTA DE DESTINAÇÃO

FATES:	<u>R\$ 180.000,00</u>
DISTRIBUIÇÃO AOS ASSOCIADOS:	<u>R\$ 107.972,21</u>

Cálculo da porcentagem de distribuição aos associados

Rendas de Empréstimos em 12/2019:	R\$ 1.539.764,57	97,74%
Despesas com Captação (RDC) em 12/2019:	R\$ 35.631,92	2,26%
Total:	R\$ 1.575.396,49	100%

DISTRIBUIÇÃO

Sobras a distribuir para operações de crédito (proposta) = 97,74%	<u>R\$ 105.532,04</u>
Sobras a distribuir para RDC (proposta) = 2,26%	<u>R\$ 2.440,17</u>
Sobras Total:	<u>R\$ 107.972,21</u>

APLICAÇÃO DO FUNDO DE ASSISTÊNCIA EDUCACIONAL E SOCIAL – FATES

- Através das sobras brutas (receitas menos despesas) anuais, destinaram-se recursos, conforme disposto no Estatuto Social onde os mesmos foram geridos de acordo com as necessidades do quadro social.
- No exercício de 2019 os recursos do FATES foram usados para compra de ovos de páscoa e cestas de Natal para distribuição aos associados, doação de brindes para as festas de final de ano para os servidores, pagamento de despesas de viagem para treinamento de funcionários e Diretores.
- Saldo do FATES em 31/12/2019 após a destinação prevista em Estatuto: R\$ 124.163,13