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

Constituída em 30 de maio de 1997

Relatório da Gestão: 2020

Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária de Abril/2021

Diretoria Executiva

Nicodemus de Arimatéia Pereira - Diretor Presidente
Luciano Donisete Couto - Diretor Administrativo
Raquel Cássia de Campos Cardoso- Diretora Operacional

Conselho Fiscal

Efetivo: Celso Tadeu Pelizer
Efetivo: Maria Isabel Iamarino Pizzi
Efetivo: Renata Delalana Figueredo
Suplente: Célia Colosso
Suplente: Henrique Mariano Bortolotto
Suplente: Marcia de Kátia Francesquini Miquilini

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 Assembleia Geral o Relatório da Gestão da Diretoria Executiva referente ao exercício de 2020.

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 26/02/2021.

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	31/12/2020	31/12/2019
CIRCULANTE	**4.473.213**	**3.210.272**
Caixa e equivalentes de caixa	1.552.640	192.180
Relações Interfinanceiras	-	-
Operações de Crédito	2.451.462	2.539.399
Operações de Crédito	2.475.853	2.572.261
(-) Provisão p/ créd. Liquid. Duvidosa	(24.391)	(32.862)
Outros Créditos	469.111	478.693
Outros Valores e Bens	-	-
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE	**4.473.213**	**3.210.272**
REALIZAVEL A LONGO PRAZO		
Operações de Crédito	6.259.190	6.123.371
Operações de Crédito	6.299.896	6.182.519
(-) Provisão p/ créd. Liquid. Duvidosa	(40.706)	(59.148)
Investimentos	17.627	558.518
Imobilizado de Uso	45.262	37.688
Intangível	30.013	16.148
Depreciação/Amortização Acumulada	(36.862)	(27.374)
	38.413	26.462
TOTAL DO REALÍZAVEL A LONGO PRAZO	**6.315.230**	**6.708.351**
TOTAL DO ATIVO	**10.788.443**	**9.918.623**

PASSIVO	31/12/2020	31/12/2019
CIRCULANTE	**527.850**	**498.740**
Depósitos à Vista	-	-
Depósitos a Prazo	-	76.828
Relações Interfinanceiros	-	-
Obrigações por Empréstimos e Repasse	-	-
Obrigações Sociais e Estatutárias	450.802	334.964
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	9.339	10.254
Outras Obrigações	67.709	76.694
TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE	**527.850**	**498.740**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Capital Social	9.266.412	8.726.829
RESERVAS DE SOBRAS	470.537	405.082
Sobra ou Perdas de Exercício	523.644	287.972
TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**10.260.593**	**9.419.883**
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**10.788.443**	**9.918.623**

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS DE 2020

Receitas	R$ 1.581.405,87
Despesas (*já incluso o valor distribuído de juros ao capital)	(R$ 926.851,29)
SOBRAS BRUTAS	**R$ 654.554,58**
Fates (10% das sobras brutas)	(R$ 65.455,46)
Reserva Legal (10% das sobras brutas)	(R$ 65.455,46)
SOBRAS LÍQUIDAS (à disposição da Assembleia)	**R$ 523.643,66**
JUROS AO CAPITAL (100% da Selic acumulada em 2020)	**(R$ 242.359,78)**

Selic acumulada em 2020: 2,75%

* Capital Social em 31/12/2020: **R$ 9.266.411,90**

Porcentagem distribuída sobre o capital social (2,75%) corresponde à 0,23% de juros ao mês

*Poupança acumulada em 2020: 2,11% ao ano = 0,18% ao mês

*As Demonstrações Contábeis e as Notas Explicativas do exercício de 2020 estão disponíveis no site da Cooperativa no endereço eletrônico https://coopcredita.com.br/demonstracoes-contabeis-2020/

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 Setembro/2020	1,00%	*	Price	de 01 a 12x
2	Linha Setembro/2020	1,10%	*	Price	de 13 a 36x
3	Linha Setembro/2020	1,20%	*	Price	de 37 a 60x
4	Linha Setembro/2020	1,30%	*	Price	de 61 a 72x
5	Linha Setembro/2020	1,40%	*	Price	de 73 a 84x
6	Linha Contas em dia	0,79%	*	Price	de 01 a 12x

CAPITAL SOCIAL E CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO

	31/12/2020	31/12/2019	Δ%
Capital Social	R$ 9.266.411,90	R$ 8.726.828,89	6,18%
Carteira de Empréstimo	R$ 8.775.749,72	R$ 8.754.780,02	0,24%

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 31/12/2020	Provisões 31/12/2020	Total em 31/12/2019	Provisões 31/12/2019
A	0,5%	Normal	8.109.905	8.109.905	(40.549)	8.140.562	(40.703)
B	1%	Normal	314.599	314.599	(3.146)	-	-
B	1%	Vencidas	4.480	4.480	(45)	-	-
C	3%	Normal	327.045	327.045	(9.811)	579.680	(17.390)
C	3%	Vencidas	6.754	6.754	(203)	641	(20)
D	10%	Normal	-	-	-	-	-
E	30%	Normal	-	-	-	-	-
E	30%	Vencidas	2.320	2.320	(696)	-	-
F	50%	Normal	-	-	-	-	-
G	70%	Normal	-	-	-	-	-
H	100%	Normal	1.413	1.413	(1.414)	2.449	(2.449)
H	100%	Vencidas	9.233	9.233	(9.233)	31.448	(31.448)
Total Normal			**8.752.962**	**8.752.962**	**(54.920)**	**8.722.691**	**(60.542)**
Total Vencidos			**22.787**	**22.787**	**(10.177)**	**32.089**	**(31.468)**
Total Geral			**8.775.749**	**8.775.749**	**(65.097)**	**8.754.780**	**(92.010)**
Provisões (-)			(65.097)	(65.097)	-	(92.010)	-
Total Líquido			**8.710.652**	**8.710.652**	**-**	**8.662.770**	**(92.010)**

(Valores expressos em reais – R$)

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

Descrição	**31/12/2020**	**31/12/2019**
Saldo Inicial	(92.010)	(63.984)
Constituições/Reversões no período	-	(54.680)
Transferência para prejuízo no período	26.913	26.654
Total	**(65.097)**	**(92.010)**

(Valores expressos em reais – R$)

QUADRO SOCIAL

Evolução Quadro Social	**31/12/2020**	**31/12/2019**	**Δ%**
Total de Sócios	1.666	1.612	3,35%

DESTINAÇÃO DAS SOBRAS LÍQUIDAS APURADAS

SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA (apuradas após as destinações estatutárias - FATES e Reserva Legal)	**R$ 523.643,66**

PROPOSTA DE DESTINAÇÃO

FATES (50%):	**R$ 261.821,83**
DISTRIBUIÇÃO AOS ASSOCIADOS (50%):	**R$ 261.821,83**

Cálculo da porcentagem de distribuição aos associados		
Rendas de Empréstimos em 12/2020:	R$ 1.545.036,51	99,97%
Despesas com Captação (RDC) em 12/2020:	R$ 538,72	0,03%
Total:	**R$ 1.545.575,23**	**100%**

DISTRIBUIÇÃO

Sobras a distribuir para operações de crédito (proposta) = 99,97%	R$ 261.743,28
Sobras a distribuir para RDC (proposta) = 0,03%	R$ 78,55
Sobras Total:	**R$ 261.821,83**

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 2020 os recursos do FATES foram usados para compra de ovos de páscoa, cestas de Natal e máscaras de proteção para distribuição aos associados, sorteio de brindes no dia do servidor público, pagamento de despesas de viagem para treinamento de funcionários e Diretores.
- Saldo do FATES em 31/12/2020 após a destinação prevista em Estatuto: R$ 206.149,21

fim