

RELATÓRIO DE GESTÃO 2021



Diretoria
Mandato – AGO.2020 / AGO.2023

- *Licelei Joaquim de Oliveira - Diretor Presidente*
- *Carla Solange de Almeida Mendes - Diretora Administrativa*
- *Ney Vieira Caldas - Diretor Operacional*

Conselho Fiscal
Mandato – AGO.2020 / AGO.2023

- *Luciana Alcântara Mendonça - Conselheira Efetiva*
- *Luis Celso Pacheco da Silva – Conselheiro Efetivo*
- *Rafael de Almeida Ribeiro – Conselheiro Efetivo*
- *Jessica Gomes Correa – Conselheira Suplente*
- *Keila Faruolo Martins Teixeira Nunes – Conselheira Suplente*
- *Marcus Vinicius Pereira Cavalcante – Conselheiro Suplente*

Área Administrativa

- *Rosilene Soares da Silva – Auxiliar Administrativa*
- *Sergio Antunes da Silva I - Auxiliar Administrativo (INSS)*
- *Maiara de Oliveira Soares – Auxiliar Administrativo I*

Prestadores de Serviços

- *Gilcéa Lourenço – Gerente*
- *RRB. Consultoria e Contabilidade Ltda.*
- *Prodaf Informática Ltda.*
- *Mandarino & Associados Auditores*
- *Nara Koiseki Auditores Independentes*
- *C.M. de Oliveira Com. e Serviço de Informática Ltda.*
- *Notre Dame Intermédica Saúde S/A.*
- *Bullla Mastercard*
- *Leste Telecom*
- *OI Empresarial - Móvel*
- *CDL Niterói - SPC*

Organizações Representativas

- *Bacen*
- *Fenacred*
- *OCB/RJ – OCB Nacional*
- *Confedbrás Nacional*

MENSAGEM DA DIRETORIA

Prezados Associados,

Para essa Assembleia Geral Ordinária, elaboramos este Relatório de Gestão referente ao exercício 2021, em que apresentamos de forma transparente, números importantes das partes contábeis e administrativas da Coopmauá, ratificadas pelo parecer do nosso Conselho Fiscal.

O ano de 2021, assim como o ano de 2020, ficará marcado em nossas memórias. Passar por ele não foi tarefa nada fácil. A pandemia do novo Coronavírus voltou a assombrar com mutações mais contagiosas, a necessidade de isolamento afetou consideravelmente a situação econômica financeira do País.

As consecutivas altas da taxa Selic para conter a inflação, disparou de 2%a.a. para 9,25%a.a, durante 2021. Fechamos o ano com uma inflação de 10,06%, desde 2015 não tínhamos inflação de dois dígitos. Todos nós sentimos na “pele” a alta dos preços, principalmente dos produtos alimentícios.

Graças ao esforço e empenho da diretoria, conselheiros, profissionais da Coopmauá e a conscientização dos associados, conseguimos a quase totalidade de renegociação dos débitos, que resultou no encerramento do exercício de 2021 com resultado positivo. Contrário ao ano de 2020, que encerramos com um Prejuízo de R\$ 107.162,12, que foi totalmente quitado com o Fundo de Reserva. Pagamos juros ao capital social no montante de R\$ 174.659,52 e ainda estamos apresentando para a Assembleia a Sobra Líquida de R\$ 36.439,55 para destinação.

Nosso Patrimônio Líquido teve uma leve alta R\$ 4.910.829,87 (9,43%) em relação ao ano de 2020 R\$ 4.487.094,17.

Nossa movimentação financeira em Bancos entre depósitos e investimentos teve também um crescimento. Em 2021 fechou com o saldo geral de R\$ 4.148.807,82 (12,54%), em 2020 fechamos com o saldo geral de R\$ 3.686.466,30.

Outro fato importante que as Auditorias, Interna e Cooperativa, não evidenciaram fatos relevantes para comunicação ao Banco Central, apenas regularizações de rotinas operacionais.

Aproveitamos aqui para, mais uma vez, esclarecer e pedir a colaboração dos associados em relação às exigências de atualização de cadastro e demais documentos para a liberação do crédito são exigências legais.

Finalizamos com especiais agradecimentos a todos que, direta ou indiretamente, contribuíram para o nosso desempenho e nos ajudaram a cumprir os objetivos financeiros e sociais.

O nosso maior desafio é o de manter o equilíbrio financeiro da Cooperativa frente às incertezas do mercado, a rotatividade dos associados e as exigências do Sistema Financeiro Nacional e Banco Central do Brasil, nosso órgão regulador.

Coopmauá 20 Anos de história – juntos somos mais fortes!!!

QUADRO SOCIAL

O quadro social da Coopmauá teve a seguinte movimentação:

Saldo em 31.12.21	818 (INSS 58)
Entradas em 2021	31
Saídas em 2021	178
Saldo em 31.12.20	965 (INSS 75)

Movimentação do número de associados:

2021.....	818
2020	965
2019	1277

*** Grupo Mauá encerrou o ano de 2021 com 1948 funcionários, desse universo temos cerca de 41,99% associados a Coopmauá, em 2020 éramos 66%.*

Capital de Ex-associados - CEA

O saldo da Conta Capital de Ex-associados (CEA):

2021 (1082) - <u>R\$ 335.662,00</u>
2020 (1254) - R\$ 452.048,00
2019 (1950) - R\$ 246.905,00)

Movimentação da conta CEA:

<u>2021: a débito R\$ -524.788,66 e a crédito R\$ 408.402,20</u>
<u>2020: a débito R\$ -352.029,34 e a crédito R\$ 557.173,12</u>
<u>2019: a débito R\$ -419.224,49 e a crédito R\$ 457.666,74</u>

***A conta CEA registrou uma redução em torno de 49,07% em relação ao ano de 2020, resultado dos pedidos de desfiliações (49), acordos (56), falecimentos (10) e outros (63).*

Crédito em Liquidação / Débito de Ex-associados

2021(269) R\$ -112.211,05
2020 (212) R\$ -74.989,79
2019 (213) R\$ -75.299,63

***A conta crédito em liquidação registrou um aumento em torno de 49,66% do saldo devedor em relação ao ano de 2020.*

NOSSAS RECEITAS

Capital Social

2021 R\$ 4.442.052,00
2020 R\$ 4.347.870,46
2019 R\$ 4.883.920,00

***Em relação ao ano de 2020 tivemos um crescimento em torno de 2,15% e em relação ao ano de 2019 tivemos uma redução em torno de 9%.*

Operações de Crédito

2021 o total de 604 Contratos de empréstimos no valor bruto de R\$ -987.062,67 / valor líquido R\$ -588.730,76;
Refinanciamentos: 212 valor bruto R\$ -642.509,91 / valor líquido R\$ -244.178,00;
Aporte R\$ 0,00: 43 Contratos

2020 - 945 contratos de empréstimos no valor bruto de R\$ -2.324.867,00 / valor líquido R\$ -756.323,00;
Refinanciamentos: 587 valor bruto R\$ -1.918.240,00 / valor líquido R\$ -349.696,00;
Aporte R\$ 0,00: 297, resultado das negociações das parcelas de empréstimos em atraso, que impactaram negativamente a classificação de risco da cooperativa.

2019 – 1969 contratos de empréstimos no valor bruto de R\$ -3.168.179,61 / valor líquido R\$ -2.397.666,13;
Refinanciamentos: 645 valor bruto de R\$ -1.879.534,06 / valor líquido R\$ -1.109.020,58;
Aporte R\$ 0,00: nenhum.

Linhas de créditos/ Taxas de Juros:

- 1) Dívida até 5 parcelas - juros de 2.5%;
- 2) Dívida com + 6 parcelas - juros 4%;
- 3) Quebra Galho até 2 parcelas - juros 2%;
- 4) 1º Empréstimo até 4 parcelas - juros 1.5%;
- 5) Empréstimo Garantido até 12 parcelas - juros 2%;
- 6) Super 5 até 36 parcelas - juros 3.3%;
- 7) Empréstimo Margem +36 – juros 1.8%;
- 8) Empréstimo Papai Noel – juros 1%.

Empréstimos Concedidos em 2021/2020

MÊS	Qt.	Valor 2021	Qt.	Valor 2020
JANEIRO	30	R\$ 69.961,10	154	R\$ 271.848,55
FEVEREIRO	37	R\$ 77.519,92	149	R\$ 250.728,53
MARÇO	61	R\$ 112.169,87	154	R\$ 252.312,71
ABRIL	52	R\$ 104.497,07	10	R\$ 34.471,87
MAIO	63	R\$ 102.299,52	32	R\$ 91.445,19
JUNHO	41	R\$ 79.695,72	141	R\$ 477.740,76
JULHO	62	R\$ 78.956,05	98	R\$ 335.647,97
AGOSTO	41	R\$ 62.093,34	56	R\$ 166.168,72
SETEMBRO	53	R\$ 65.444,33	34	R\$ 104.728,33
OUTUBRO	65	R\$ 87.866,87	42	R\$ 133.392,68
NOVEMBRO	59	R\$ 91.928,88	38	R\$ 123.371,84
DEZEMBRO	40	R\$ 54.630,00	37	R\$ 83.009,95
TOTAL	604	R\$ -987.062,67		R\$ -2.324.867,00

Empréstimos Concedidos em 2019

MÊS	QUANTIDADE	VALOR
JANEIRO		R\$ 344.121,74
FEVEREIRO	200	R\$ 348.355,75
MARÇO	185	R\$ 317.662,56
ABRIL	178	R\$ 241.678,58
MAIO	178	R\$ 265.328,00
JUNHO	152	R\$ 286.592,07
JULHO	193	R\$ 299.654,15
AGOSTO	171	R\$ 307.378,36
SETEMBRO	121	R\$ 182.584,74
OUTUBRO	152	R\$ 236.471,35
NOVEMBRO	98	R\$ 109.313,34
DEZEMBRO	124	R\$ 229.038,97
TOTAL	1969	R\$ -3.168.179,61

** Registramos uma redução nas operações de crédito em torno de 57,54% entre os anos 2020/2021 e uma redução em torno de 26,61% entre os anos 2019/2020. Resultantes da política restritiva de crédito que a Coopmauá teve que adotar devido às incertezas do mercado financeiro devido à crise econômica provocada pela pandemia do Covid-19 que se estendeu pelo ano de 2021. E, rotatividade de funcionários do Grupo Mauá e desfiliações.

Classificação do Risco de Crédito - Dezembro 2020/2021

Provisão Risco de Créditos Empréstimos em Atraso	Nível Riscos	Dezembro/2021		Dezembro/2020	
-----	R A	(293)	R\$ -708.954,07	(246)	R\$ -698.136,05
Atraso entre 15 e 30 dias	R B	(07)	R\$ -16.253,77	(00)	R\$ 0,00
Atraso entre 31 e 60 dias	R C	(13)	R\$ - 46.694,16	(24)	R\$ - 84.530,69
Atraso entre 61 e 90 dias	R D	(19)	R\$ - 62.561,08	(84)	R\$ -327.054,88
Atraso entre 91 e 120 dias	R E	(21)	R\$ - 52.893,47	(25)	R\$ - 61.406,58
Atraso entre 121 e 150 dias	R F	(15)	R\$ - 34.371,36	(40)	R\$ - 97.075,84
Atraso entre 151 e 180 dias	R G	(08)	R\$ - 23.109,19	(16)	R\$ - 30.788,84
Atraso Superior a 180 dias	R H	(37)	R\$ - 85.681,70	(324)	R\$ - 191.610,18
Qt. Ope/CPF'S		(498/413)	R\$ -1.030.518,80	(759/830)	R\$ - 1.490.603,06
CBP		(268/264)	R\$ -112.211,05	(000)	R\$ 0,00

Provisão para perdas das Operações de Crédito/Empréstimos:

2021 R\$ -146.276,09
 2020 R\$ -318.854,35
 2019 R\$ -20.346,66

** Verificamos acima uma **redução** em torno de **46%** de 2020/2021, resultado das negociações da inadimplência, provocada pela pandemia do Covid-19. E, **aumento** significativo de aproximadamente **94%** entre o ano de 2019/2020 (auge da Pandemia).

Fundo de Reserva:

2021 R\$ 308.108,58 (CEA R\$5.950,88)
 2020 R\$ 405.156,86
 2019 R\$ 273.109,31

** Utilizado em 2021 para quitação do Prejuízo do ano de 2020 de R\$ 107.162,12.

- *Saldo a receber de parcelas de empréstimos:*
31/12/21 R\$ 1.030,518,80;
 31/12/20 R\$ 1.490.603,06;
 31/12/19 R\$ 1.403.551,36.
- *Juros apropriados provenientes dos empréstimos:*
2021 R\$ 326.631,71;
 2020 R\$ 453.229,00;
 2019 R\$ 611.215,00.
- *Contribuições espontâneas provenientes dos Convênios:*
2021 R\$ 81,00;

2020 R\$ 1.863,90;
2019 R\$ 9.721,00.

- *Rendimentos de Aplicações Financeiras:*
2021 R\$ 95.697,72;
2020 R\$ 95.367,00;
2019 R\$ 139.063,00.
- *Rendas de reversão/regularizações/receitas diversas:*
2021 R\$ 169.542,10;
2020 R\$ 258.203,79;
2019 R\$ 13.734,00.
- *Convênios a receber:*
2021 R\$ 131.450,62 (Cartão Unik R\$ -5,00 e Plano Saúde R\$ -131.445,62);
2020 R\$ 331.664,00 (Cartão Unik R\$ -1.138,34 e Plano de Saúde R\$ -330.525,66);
2019 R\$ 70.271,43 (Cartão Unik R\$ -7,50 e Plano Saúde R\$ 70.263,93).

NOSSAS DESPESAS

- *Despesa Administrativas/Pessoal (impostos, material expediente, serviços terceirizados, auditorias salários, encargos, benefícios, manutenção de equipamentos, etc...):*
2021 R\$ 359.606,57;
2020 R\$ 328.530,57;
2019 R\$ 357.190,00.
- *Despesas de Risco de Créditos e de Depreciações:*
2021 R\$ -2.904,71;
2020 R\$ -548.443,00;
2019 R\$ -20.308,00.
- *Despesa de IRPJ/CSLL:*
2021 R\$ -11.848,58;
2020 R\$ -13.822,00;
2019 R\$ -25.254,00.
- *Despesa de pagamento de Juros ao Capital:*
2021 R\$ 174.659,52; (Tx. 3,99% Selic)
2020 R\$ 0,00;
2019 R\$ 205.308,00. (Tx. 4,18% Selic)



Balanco Patrimonial Comparativo Exercício 2021 versus 2020
(EmR\$)

ATIVO		
<i>Nome da Conta</i>	<i>31/12/2021</i>	<i>31/12/2020</i>
ATIVO CIRCULANTE	5.416.723,67	5.396.897,36
DISPONIBILIDADES	888.819,15	494.564,15
CAIXA	19.768,54	2.951,60
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	869.050,61	491.612,55
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	869.050,61	491.612,55
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	3.279.757,21	3.194.853,89
APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS DE POUpanÇA	3.279.757,21	3.194.853,89
OPERAÇÕES DE CREDITO	884.242,71	1.171.748,71
EMPRESTIMOS	1.284.865,72	2.000.756,32
(RENDAS A APROPRIAR)	(254.346,92)	(510.153,26)
(PROVISO PARA CRED.DELIQ.DUVIDOSA)	(146.276,09)	(318.854,35)
OUTROS CREDITOS	363.904,60	535.730,61
IMPOSTO DE RENDA A RECUPERAR	-	-
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	-	74.989,79
DEVEDORES DIVERSOS	363.904,60	536.040,45
(PROV. OUTROS CRED.LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA)	-	(75.299,63)
PERMANENTE	3.936,15	6.840,86
INVESTIMENTOS	1.500,01	1.500,01
OUTROS INVESTIMENTOS	1.500,01	1.500,01
(PROVISO PARA PERDAS)	-	-
IMOBILIZADO DE USO	2.436,14	5.340,85
MÓVEIS E EQUIPAMENTOS DE USO	36.981,41	36.981,41
(DEPRECIACÕES ACUMULADAS MÓVEIS E EQUIP)	(34.545,27)	(31.640,56)
SISTEMAS DE COMUNICAÇÃO	-	-
SISTEMAS DE PROCESSAMENTO DE DADOS	-	-
(DEPREC.ACUMULADA SIST.PROCESSAMENTO DADOS)	-	-
COMPENSAÇÃO	3.203.663,99	4.199.679,32
VALORES EM GARANTIA	2.173.145,19	2.634.086,47
CONTROLE	-	-
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	1.030.518,80	1.565.592,85
TOTAL DO ATIVO	8.624.323,81	9.603.417,54
PASSIVO		
<i>Nome da Conta</i>	<i>31/12/2021</i>	<i>31/12/2020</i>
PASSIVO CIRCULANTE	634.059,65	757.873,02
OUTRAS OBRIGACOES	634.059,65	757.873,02
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	187,88	2.265,01
SOCIAIS E ESTATUTARIAS	445.968,43	585.869,39
FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	7.175,95	7.406,51
DIVERSAS	180.727,39	162.332,11
PATRIMONIO LIQUIDO	4.786.600,17	4.645.865,20
CAPITAL SOCIAL	4.442.052,04	4.347.870,46
RESERVAS DE LUCROS	308.108,59	405.156,86
SOBRAS OU PERDAS EXERCÍCIOS ENCERRADOS	36.439,54	(107.162,12)
SOBRAS OU PERDAS DO 1.º SEMESTRE	-	-
COMPENSAÇÃO	3.203.663,99	4.199.679,32
VALORES EM GARANTIA	2.173.145,19	2.634.086,47
CONTROLE	-	-
CLASSIFICAÇÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITOS	1.030.518,80	1.565.592,85
TOTAL DO PASSIVO	8.624.323,81	9.603.417,54

Licéu Joaquim de Oliveira
Diretor Presidente

Carla Solange de Almeida Mendes
Diretora Administrativa

Rogério dos Reis Binoto
CRC-RJ 040267/O-7
CPF 410.073.607-04

**CECM DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO MAUÁ LTDA**

CNPJ: 05.048.575/0001-06

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	ANO 2021	ANO 2020
RECEITAS OPERACIONAIS	591.889,53	815.724,19
Rendas de Operações de Crédito	326.631,71	453.229,23
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	0,00	0,00
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	95.697,72	95.366,87
Resultado de Transações com Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00
Rendas de Prestação de Serviços	18,00	1.863,90
Reversão de Provisões	132.779,81	247.030,63
Outras Receitas Operacionais	36.762,29	18.233,56
DESPESAS OPERACIONAIS	-537.170,80	-909.064,57
Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses do País	0,00	0,00
Resultados de Transações com Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselhos	0,00	0,00
Despesas de Pessoal - Proventos, Benefícios, Treinamento e Encargos Sociais	-124.783,49	-130.933,54
Outras Despesas Administrativas	-206.841,14	-197.597,03
Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais	-2.904,71	-548.443,04
Outras Despesas Operacionais	-202.641,46	-32.090,96
RESULTADO OPERACIONAL	54.718,73	-93.340,38
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	0,00	0,00
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	0,00	0,00
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	0,00	0,00
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO ANTES DO IR	-11.848,58	-13.821,74
IMPOSTO DE RENDA	-5.469,64	-6.910,87
CONTRIBUIÇÃO S/LUCRO LÍQUIDO	-6.378,94	-6.910,87
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS	-6.430,61	0,00
FATES	-2.143,50	0,00
Fundo de Reservas	-4.287,11	0,00
SOBRA E/OU PERDA LÍQUIDA DO EXERCÍCIO	36.439,54	-107.162,12

Rio de Janeiro, 31 de Dezembro de 2021

Rogério dos Reis Binoto
Contador - CRC-RJ 040.267/O-7

Liclei Joaquim de Oliveira - Diretor Presidente

Carla Solange de Almeida Mendes - Diretora Administrativa

Ney Vieira Caldas - Diretor Operacional

Luciana Alcantara Mendonça - Conselheira Fiscal

Luis Celso Pacheco da Silva - Conselheiro Fiscal

Rafael de Almeida Ribeiro - Conselheiro Fiscal

UTILIZAÇÃO DO FATES - 2021

- Convênio ABERJ/Fenacred R\$ 944,00
Treinamentos/cursos - mensalidade R\$ 118,00
- Brinde de fim de ano - 950 Mochilas R\$ 24.714,00
- Total utilizado no ano: **R\$ 25.658,00**

*

PROPOSTA DE UTILIZAÇÃO DO FATES - 2022

A Diretoria propõe que fique a cargo da mesma a decisão quanto à aplicação do Fates.

A intenção é a de manter a confecção dos kit`s escolar, os brindes e o treinamento profissional.

Saldo em 31/12/2021: R\$ 110.306,40

Saldo em 31/12/2020: R\$ 133.820,90

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários do Grupo Mauá Ltda.**, pelos seus membros abaixo assinados, tendo em vista o resultado das reuniões realizadas no decorrer do exercício de 2021, para os fins previstos no artigo 45 do Estatuto Social, e, após meticoloso exame dos documentos que compõem o "BALANÇO GERAL" encerrado em 31 de dezembro de 2021, bem como, da Demonstração de "SOBRAS E PERDAS", declara que os mesmos refletem o resultado das operações do exercício findo, pelo que são de parecer que devem ser aprovados pela Assembleia Geral.

São Gonçalo, 31 de dezembro de 2021.



Luciana Alcântara Mendonça
Conselheira Efetiva



Luis Celso Pacheco da Silva
Conselheiro Efetivo



Rafael de Almeida Ribeiro
Conselheiro Efetivo