

RELATÓRIO DE GESTÃO 2022



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 - Auxiliar Administrativo I (INSS)*

Prestadores de Serviços

- *Gilcéa Lourenço – Gerente*
- *RRB. Consultoria e Contabilidade Ltda.*
- *Neiva Maria dos Santos Almeida – Serviço Administrativo*
- *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*

Órgão Regulador

- *Banco Central do Brasil*

Organizações Representativas

- *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 2022, em que apresentamos de forma transparente os resultados das movimentações financeiras, números importantes das partes contábeis e administrativas da Coopmauá, ratificadas pelo parecer do nosso Conselho Fiscal.

Estamos fechando mais um ciclo a frente da direção da Coopmauá. A gestão destes últimos quatro anos, provavelmente, foi a mais difícil da história da Cooperativa, enfrentamos uma crise econômica e financeira resultante da pandemia do Covid-19, que ainda circunda o dia a dia dos nossos associados. Recebemos no ano de 2022, sessenta e uma cartas de pedido de desfiliação por motivo financeiro. Encerramos o exercício com 728 associados uma redução de 11% em relação ao ano de 2021 (818).

Graças ao esforço coletivo e comprometimento da diretoria, dos conselheiros, dos colaboradores, dos prestadores de serviços e dos associados, encerramos o exercício de 2022 com resultado positivo, pagamos juros ao capital integralizado de R\$177.136,35 e estamos trazendo para a assembleia geral Sobras líquidas apuradas de R\$ 54.721,49 para destinação. Em 2021, apesar da crise pandêmica, também conseguimos encerrar o exercício com o pagamento de juros ao capital de R\$174.659,52 e Sobra Líquida de R\$ 36.439,55.

Nosso Patrimônio Líquido teve uma pequena redução de 2,10% R\$ 4.807.672,14 em relação ao ano de 2021 R\$ 4.910.829,87.

Nossa movimentação financeira em Bancos entre depósitos e investimentos teve também uma pequena redução. Em 2022 fechou com o saldo geral de R\$ 4.116.597,28 (0,77%), em 2021 fechamos com o saldo geral de R\$ 4.148.807,82.

Um fato importante que gostaríamos de ressaltar é a recuperação da carteira de crédito cuja provisão para perdas apresentou uma redução expressiva de R\$ -146.276,09 em 2021 para R\$ -5.454,22 em 2022. Nível de risco do E ao H somente com um CPF.

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

Outro fato também de grande importância foi à realização em 31/10/22 da AGE conjunta Coopmauá X Coopesa para a aprovação da incorporação da Coopesa pela Coopmauá, a nossa co-irmã perdeu muitos associados no período da pandemia, perdendo a liquidez para a sua continuidade. Como somos do mesmo seguimento rodoviário e temos o mesmo perfil, acreditamos que a junção das Cooperativas será de grande valia para ambas Cooperativas.

O processo de incorporação foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 29/03/2023 e publicado no Diário Oficial de 04/04/2023.

Por fim, queremos agradecer o apoio dos colaboradores, dos prestadores de serviços, dos conselheiros e dos associados pela confiança depositada em nossa gestão.

Ser cooperativista é crescer junto, pensando no bem coletivo acima dos nossos próprios interesses.

Coopmauá 21 Anos de história – juntos somos mais fortes!!!

QUADRO SOCIAL

O quadro social da Coopmauá teve a seguinte movimentação

Saldo em 31.12.22 728 (INSS 54)
Entradas em 2022 24
Saídas em 2022 90
Saldo em 31.12.21 818 (INSS 58)

Movimentação do número de associados

2022.....728
2021 818
2020 965

** A Coopmauá teve uma redução de 11% do seu quadro social 2021/2022.

** O Grupo Mauá encerrou o ano de 2022 com 2053 funcionários, deste universo temos cerca de 35,46% associados a Coopmauá, em 2021 éramos 42,0%.

Capital de Ex-associados - CEA

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

2022 (906).....R\$ 232.118,24
2021 (1082)R\$ 335.662,03
2020 (1254).....R\$ 452.048,49

Movimentação da conta CEA:

**2022 a débito R\$ -651.015,41 e a crédito R\$ 547.472,22 =
R\$ 103.543,19 a devolver**
2021a débito R\$ -524.788,66 e a crédito R\$ 408.402,20 =
R\$ 116.386,46 a devolver
2020a débito R\$ -352.029,34 e a crédito R\$ 557.173,12 =
R\$ 205.143,78 a devolver

**A conta CEA registrou um aumento em torno de 24,05% em relação ao ano de 2021, resultado dos pedidos de desfiliações (48), acordos (44), falecimentos (06) e outros (37).

NOSSAS RECEITAS

Capital Social

2022.....R\$ 4.401.964,70

2021 R\$ 4.442.052,00

2020 R\$ 4.347.870,46

**** O capital social da Cooperativa reduziu em 0,90% (R\$ 40.087,30) em relação ao ano de 2021.**

Operações de Crédito

2022 - 753 Contratos de empréstimos no valor bruto de R\$ -1.314.552,75 / valor líquido R\$ -856.665,80

Refinanciamentos: 257 Contratos no valor bruto de R\$ -886.656,95 / valor líquido R\$ -428.770,00

Aporte R\$ 0,00: 05 Contratos

2021 - 604 Contratos de empréstimos no valor bruto de R\$ -987.062,67 / valor líquido R\$ -588.730,76

Refinanciamentos: 212 Contratos no valor bruto de 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 Contratos no valor bruto de R\$ -1.918.240,00 / valor líquido R\$ -349.696,00

Aporte R\$ 0,00: 297 Contratos resultado das negociações das parcelas de empréstimos em atraso, que impactaram negativamente a classificação de risco da cooperativa.

****Observamos no ano de 2022 um aumento das operações de crédito na ordem de 66% em relação aos refinanciamentos que representam 34% do total dos Contratos.**

Linhas de créditos/ Taxas de Juros:

- 1) Empréstimo Quebra Galho - 2 parcelas -- juros 2,0% - Montante
- 2) Empréstimo Garantido- 30 parcelas ----- juros 2,0% - Price
- 3) Empréstimo + 24 - 24 parcelas ----- juros 3,0% - Price
- 4) Empréstimo Super 5 - 36 parcelas ----- juros 3,3% - Price
- 5) Empréstimo + 60 - 60 parcelas ----- juros 4,0% - Price

Empréstimos Concedidos em 2022/2021

MÊS	Qt. Valor 2022	Qt. Valor 2021
JANEIRO	58 R\$ 77.919,89	30 R\$ 69.961,10
FEVEREIRO	60 R\$ 113.154,36	37 R\$ 77.519,92
MARÇO	71 R\$ 127.648,37	61 R\$ 112.169,87
ABRIL	84 R\$ 121.133,16	52 R\$ 104.497,07
MAIO	56 R\$ 95.122,59	63 R\$ 102.299,52
JUNHO	66 R\$ 131.300,36	41 R\$ 79.695,72
JULHO	78 R\$ 140.833,75	62 R\$ 78.956,05
AGOSTO	65 R\$ 125.727,59	41 R\$ 62.093,34
SETEMBRO	42 R\$ 60.328,82	53 R\$ 65.444,33
OUTUBRO	50 R\$ 70.707,30	65 R\$ 87.866,87
NOVEMBRO	64 R\$127.187,36	59 R\$ 91.928,88
DEZEMBRO	59 R\$123.489,20	40 R\$ 54.630,00
TOTAL	753 R\$ 1.314.552,75	604 R\$987.062,67

Empréstimos Concedidos em 2020

MÊS	QUANTIDADE	VALOR
JANEIRO	154	R\$ 271.848,55
FEVEREIRO	149	R\$ 250.728,53
MARÇO	154	R\$ 252.312,71
ABRIL	10	R\$ 34.471,87
MAIO	32	R\$ 91.445,19
JUNHO	141	R\$ 477.740,76
JULHO	98	R\$ 335.647,97
AGOSTO	56	R\$ 166.168,72
SETEMBRO	34	R\$ 104.728,33
OUTUBRO	42	R\$ 133.392,68
NOVEMBRO	38	R\$ 123.371,84
DEZEMBRO	37	R\$ 83.009,95
TOTAL	945	R\$ 2.324.867,00

** Registramos uma aumento nas operações de crédito em torno de 33,18% entre os anos 2021/2022.A Coopmauá adotou uma política conservadora na aprovação das operações de crédito, ainda sentindo as consequências da crise econômica provocada pela pandemia do Covid-19.

Classificação do Risco de Crédito - Dezembro 2021/2022

Provisão Risco de Crédito Empréstimos em Atraso -	Nível Riscos	Dezembro/2022	Dezembro/2021
-----	R A	(348) R\$ -854.941,11	(293) R\$ -708.954,07
Atraso entre 15 e 30 dias	R B	(000) R\$ 0,00	(007) R\$ -16.253,77
Atraso entre 31 e 60 dias	R C	(009) R\$ -23.845,16	(013) R\$ -46.694,16
Atraso entre 61 e 90 dias	R D	(001) R\$ -740,99	(019) R\$ -62.561,08
Atraso entre 91 e 120 dias	R E	(001) R\$ -1.300,03	(021) R\$ -52.893,47
Atraso entre 121 e 150 dias	R F	(000) R\$ 0,00	(015) R\$ -34.371,36
Atraso entre 151 e 180 dias	R G	(000) R\$ 0,00	(008) R\$ -23.109,19
Atraso Superior a 180 dias	RH	(000) R\$ 0,00	(037) R\$ - 85.681,70
Qt. Ope/CPF'S (439/359)		R\$ -880.827,29	(498/413) R\$ -1.030.518,80
CBP / HH	(271/267)	R\$ -112.211,05	(264/268) R\$-112.211,05

Provisão para perdas das Operações de Crédito/Empréstimo.

2022 R\$ -5.454,22
 2021 R\$ -146.276,09
 2020 R\$ -318.854,35

**Verificamos acima uma expressiva redução de 96,27% da provisão para perdas, de 2021/2022, resultado das negociações da inadimplência, resultante da pandemia do Covid-19.

Crédito em Liquidação - baixados como prejuízo.

2022 (279) R\$ -118.842,62
 2021 (269) R\$ -112.211,05
 2020 (212) R\$ -74.989,79

**A conta crédito em liquidação registrou um aumento de 5,91% do saldo devedor em relação ao ano de 2021.

** No ano de 2022 tivemos a recuperação de R\$ 1.520,32 de créditos baixados como prejuízo (R\$ 2.591,80 em 2021).

- Saldo a receber de parcelas de empréstimos:

31/12/22R\$ 880.827,29
 31/12/21 R\$ 1.030.518,80
 31/12/20 R\$ 1.490.603,06

- Juros apropriados provenientes dos empréstimos:

2022R\$ 231.093,89
 2021.....R\$ 326.631,71
 2020R\$ 453.229,00

- *Rendimentos de Aplicações Financeiras:*
2022R\$ 309.313,36 > 223,22%
 2021R\$ 95.697,72
 2020R\$ 95.367,00

** Observamos um aumento considerável dos rendimentos de aplicações, resultado das aplicações em Fundos de Investimentos da CEF.

- *Rendas de reversão/regularizações/receitas diversas:*
2022R\$ 193.967,06
 2021R\$ 169.542,10
 2020R\$ 258.203,79

- *Convênios a receber:*
2022R\$ 109.196,58 (Plano Saúde)
 2021R\$ 131.450,62 (Cartão Unik R\$ -5,00 e Plano de Saúde R\$ -131.445,62)
 2020.....R\$ 331.664,00 (Cartão Unik R\$ -1.138,34 e Plano Saúde R\$ 330.525,66)

Fundo de Reserva:

2022 R\$ 350.985,95 > 13,91%
 2021 R\$ 308.108,59
 2020 R\$ 405.156,86

Fates:

2022 R\$ 78.346,60 < 28,97%
 2021 R\$ 110.306,40
 2020 R\$ 133.820,90

NOSSAS DESPESAS

- *Despesa Administrativas/Pessoal(impostos, material expediente, serviços terceirizados, auditorias, salários, encargos, benefícios, manutenção de equipamentos, etc...):*
2022 R\$ 338.693,91 < 5,81%
 2021 R\$ 359.606,57
 2020R\$ 328.530,57

- *Despesas de provisionamentos e ajustes:*

2022 R\$ 55.645,65
2021 R\$ 2.904,71
2020 R\$ 548.443,00

- *Despesa de IRPJ/CSLL:*

2022 R\$ -55.071,62
2021 R\$ -11.848,58
2020 R\$ -13.822,00

- *Despesa de pagamento de Juros ao Capital:*

2022 R\$ 177.136,35 (Tx. 4,50% Selic)
2021 R\$ 174.659,52 (Tx. 3,99% Selic)
2020 R\$ 0,00

UTILIZAÇÃO DO FATES - 2022

- Convênio ABERJ/Fenacred R\$ 944,00
Treinamentos/cursos - mensalidade R\$ 118,00
- Brinde de 20 Anos da Coopmauá:950 Porta-Documentos de Couro +
Chaveiros.....R\$ 24.415,00
- Material Escolar para confecção de 306 Kit's para distribuição aos
dependentes dos sócios em idade escolar R\$ 9.347,71
- Total utilizado no ano: **R\$ 34.706,71**

PROPOSTA DE UTILIZAÇÃO DO FATES - 2023

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 31/12/202: R\$ 78.346,60

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 2022, para os fins previstos no artigo 45 do Estatuto Social, e, após metuculoso exame dos documentos que compõem o "BALANÇO GERAL" encerrado em 31 de dezembro de 2022, 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 2022.

Luciana Alcântara Mendonça
Conselheira Efetiva

Luis Celso Pacheco da Silva
Conselheiro Efetivo

Rafael de Almeida Ribeiro
Conselheiro Efetivo