



Relatório de Gestão 2023

Exercício de 2022

Assembléia Geral Ordinária

21 de abril de 2023

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

Prezado (a) cooperado (a),

2022, ano em que o mundo ressurgiu de uma avassaladora pandemia, causada pelo vírus **SARS-CoV-2**, que gerou grandes impactos em toda sociedade mundial tanto no âmbito da saúde, econômico, educacional e de novos modelos de interação social.

Mesmo nesse cenário a CREDI GAROTO esteve à disposição dos cooperados flexibilizando o crédito e fomentando a cultura cooperativista para toda comunidade na qual está inserida. Fechamos o exercício de 2022 com sobras mesmo que baixas, mas a Diretoria enxerga que podemos juntos conseguir atingir novos resultados positivos diante desse cenário de recuperação econômica do país.

“Os especialistas explicam que as cooperativas vêm ampliando a sua participação no mercado e se tornando mais conhecidas pela sociedade em geral, por ser um modelo alternativo ao sistema competitivo e de concentração de renda”.

2023 começa com novas oportunidades e desafios. Nosso compromisso é garantir o crescimento sustentável, solidez e segurança, resultado da confiança e credibilidade de nossos cooperados no trabalho de nossos colaboradores e de nossa Diretoria.

PRINCIPAIS REALIZAÇÕES

Durante o ano de 2022 fortalecemos os laços com nossos cooperados diversificando as campanhas de capitalização onde obtivemos grande participação dos nossos cooperados,

- Distribuímos prêmios em sorteios como modo de gratidão e confiança que a Diretoria tem pelos seus associados;
- Antecipamos o Crédito de PLR para que os nossos cooperados pudessem adquirir crédito com juros baixos e se organizarem com as suas finanças pessoais;
- Abrimos a linha de crédito para realização dos sonhos empreendedores dos nossos associados fortalecendo o sonho de independência pessoal;
- Na parte administrativa decidimos voltar a realizar a AGO presencial, pois sentimos necessidade do contato direto com os nossos cooperados.

2.DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A seguir apresentamos as Demonstrações Contábeis alusivas aos exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2021 e 2022, compostas do Balanço Patrimonial e Demonstração de Resultado.

Balanço Patrimonial (em reais)

	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE	11.920.253,41	10.341.193,08
DISPONIBILIDADES	317.842,07	64.430,86
CAIXA E BANCOS	317.842,07	64.430,86
Caixa Geral	93.345,43	36.935,11
Banco Conta Movimento	224.496,64	27.495,75
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	11.257.646,75	9.870.342,15
TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	7.704.714,26	6.351.930,96
Titulos de Renda Fixa	5.312.317,03	4.013.391,26
Quotas de Fundos de Renda Fixa	2.392.397,23	2.338.539,70
RELACOES INTERFINANCEIRAS	923,41	200,00
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	923,41	200,00
OPERACOES DE CREDITO	3.552.009,08	3.518.211,19
Operacoes de Credito	3.552.009,08	3.518.211,19
PROVISOES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CREDITO	(140.416,17)	(208.855,10)
(-) OPERAÇÕES DE CREDITO	(140.416,17)	(208.855,10)
(-) Provisao para Creditos Liq.Duvidosa	(140.416,17)	(208.855,10)
OUTROS ATIVOS	485.180,76	615.275,17
OUTROS CREDITOS	265.180,76	395.275,17
Devedores Diversos	265.180,76	395.275,17
OUTROS VALORES E BENS	220.000,00	220.000,00
Outros Valore e Bens	220.000,00	220.000,00

	31/12/2022	31/12/2021
<u>ATIVO NÃO CIRCULANTE</u>	<u>3.101.863,41</u>	<u>3.115.115,24</u>
<u>REALIZAVEL A LONGO PRAZO</u>	<u>2.768.674,64</u>	<u>2.760.169,84</u>
<u>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</u>	<u>2.607.186,30</u>	<u>2.618.217,52</u>
OPERACOES DE CREDITO	2.607.186,30	2.618.217,52
Operacoes de Credito(LP)	2.607.186,30	2.618.217,52
<u>PROVISOES P/ PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CREDITO</u>	<u>(85.830,05)</u>	<u>(105.366,07)</u>
(-) OPERAÇÕES DE CREDITO	(85.830,05)	(105.366,07)
(-) Provisao para Creditos Liq.Duvidosa(LP)	(85.830,05)	(105.366,07)
 <u>OUTROS ATIVOS</u>	 <u>247.318,39</u>	 <u>247.318,39</u>
OUTROS CREDITOS	247.318,39	247.318,39
Devedores Diversos	247.318,39	247.318,39
<u>INVESTIMENTOS</u>	<u>35.000,00</u>	<u>35.000,00</u>
OUTROS INVESTIMENTOS	35.000,00	35.000,00
Participação em Cooperativas Centrais	35.000,00	35.000,00
<u>IMOBILIZADO DE USO</u>	<u>295.819,10</u>	<u>316.530,34</u>
Imobilizado	414.912,19	414.912,19
Imoveis de Uso	414.912,19	414.912,19
Outras Imobilizações de Uso	132.916,92	128.318,92
Instalações	92.697,85	92.697,85
Moveis e Equipamentos de Uso	25.154,17	25.154,17
Sistema de Processamento de Dados	8.505,00	3.907,00
Outros Equipamentos	6.559,90	6.559,90
(-) Depreciacao Acumulada	(252.010,01)	(226.700,77)
Imoveis de uso	(177.029,12)	(160.432,64)
Instalações	(41.767,68)	(35.875,46)
Moveis e Equip. Uso	(28.836,64)	(26.416,52)
Outros Imobilizações	(4.376,57)	(3.976,15)
<u>INTANGIVEL</u>	<u>2.369,67</u>	<u>3.415,06</u>
OUTROS INTANGIVEIS	2.369,67	3.415,06
Outros Ativos Intangiveis	10.454,55	10.454,55
(-) Amortizacao Acumulada	(8.084,88)	(7.039,49)
 TOTAL DO ATIVO	 15.022.116,82	 13.456.308,32

	31/12/2022	31/12/2021
<u>PASSIVO CIRCULANTE</u>	<u>2.658.834,74</u>	<u>904.421,69</u>
<u>DEPOSITOS</u>	<u>2.438.485,51</u>	<u>460.189,55</u>
DEPOSITOS A VISTA	355.353,73	460.189,55
Deposito a Vista Pessoas Fisicas	336.595,27	418.846,34
Deposito a Vista Pessoas Juridicas	18.758,46	41.343,21
<u>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</u>	<u>220.349,23</u>	<u>444.232,14</u>
OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS	220.349,23	444.232,14
Cobranças-Arrecadações	3.781,38	2.824,42
Sociais e Estatutaria	74.750,00	222.763,59
Fiscais e Previdenciarias	22.602,29	19.317,84
Provisao pagamentos a Efetuar	83.989,33	77.466,82
Credores Diversos	35.226,23	121.859,47
 <u>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</u>	 <u>9.699.836,69</u>	 <u>9.855.152,18</u>
<u>DEPOSITOS</u>	<u>9.486.696,36</u>	<u>9.642.011,85</u>
DEPOSITO A PRAZO	9.486.696,36	9.642.011,85
Deposito a prazo RDC(LP)	9.486.696,36	9.642.011,85
<u>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</u>	<u>213.140,33</u>	<u>213.140,33</u>
OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS	213.140,33	213.140,33
Provisao Passivo Contingente	213.140,33	213.140,33
 <u>PATRIMONIO LIQUIDO</u>	 <u>2.663.445,39</u>	 <u>2.696.734,45</u>
<u>CAPITAL</u>	<u>2.229.007,89</u>	<u>2.264.583,85</u>
Capital Social	2.229.007,89	2.264.583,85
<u>RESERVA DE LUCRO</u>	<u>418.749,23</u>	<u>380.942,87</u>
Fundo de Reserva	418.749,23	380.942,87
<u>SOBRAS ACUMULADAS</u>	<u>15.688,27</u>	<u>51.207,73</u>
Sobras Acumuladas	15.688,27	51.207,73
 TOTAL DO PASSIVO	 15.022.116,82	 13.456.308,32

Demonstração do Resultado do Exercício (em reais)

	31/12/2022	31/12/2021
RECEITAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	2.254.153,78	1.624.451,21
Operações de Credito	1.466.773,17	1.377.200,47
Rendas de Titulos e Valores Mobiliarios	787.380,61	247.250,74
DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	(1.414.878,27)	(696.261,71)
Despesas de Captação	(1.235.739,69)	(450.345,84)
Operações de Credito de Liquidação Duvidosa	(179.138,58)	(245.915,87)
RESULTADO DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	839.275,51	928.189,50
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS.	(820.188,14)	(864.210,37)
Despesas de Pessoal	(859.414,27)	(767.096,05)
Despesas Administrativas	(418.922,17)	(373.294,13)
Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais.	(27.574,85)	(30.227,43)
Despesas Tributarias	(2.002,10)	(2.517,89)
Despesas Bancarias	(125.180,46)	(126.686,73)
Receitas de Prestações de Serviços	33.335,45	28.246,59
Outras Receitas Operacionais.	583.617,25	421.630,64
Outras Despesas Operacionais	(4.046,99)	(14.265,37)
Despesas de Juros ao Capital	0,00	0,00
RESULTADO OPERACIONAL	19.087,37	63.979,13
RESULTADO NÃO-OPERACIONAL	522,96	30,52
RESULTADO ANTES IRPJ E CSSL	19.610,33	64.009,65
IRPJ	0,00	0,00
CSSL	0,00	0,00
RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES ESTATUTARIAS	19.610,33	64.009,65
PARTICIPAÇÕES ESTATUTARIAS	(3.922,06)	(12.801,92)
Fates (x 10%)	(1.961,03)	(6.400,96)
Fundo de Reserva (x 10%)	(1.961,03)	(6.400,96)
SOBRAS LIQUIDAS	15.688,27	51.207,73

3. RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores da

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS EMPREGADOS DE
CHOCOLATES GAROTO LTDA – CREDI-GAROTO

Av. Jerônimo Monteiro, nº 1186 – Térreo – Galeria Shalana Center – Loja 04,
Glória

Vila Velha – ES

Cep. 29.122-720

Opinião com Ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES GAROTO LTDA – CREDI-GAROTO**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos dos assuntos descritos no parágrafo intitulado “Base para Opinião com Ressalva”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **CREDI-GAROTO**, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para Opinião com Ressalva

Evidenciamos que uma conta do ativo circulante apresentam saldos superavaliados em relação à expectativa de realização, conforme segue:

a) A Cooperativa mantém registrado em seu ativo circulante, na conta contábil “1.8.8.92.00.12.001 - Descontos em Folha de Pagamento dos Associados” valor de R\$ 77 mil a maior que os registros de controle financeiro da cooperativa;

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **CREDI-GAROTO**, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

II. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Nossos exames foram processados pelo método de amostragem, na extensão e profundidade julgadas necessário na oportunidade, tendo por base o conjunto de controles internos adotados pela entidade, relatórios e peças contábeis e outros documentos colocados a nossa disposição.

Os trabalhos foram desenvolvidos atendendo aos princípios técnicos e normas de auditoria usualmente adotados, de acordo com o que recomenda o Conselho Federal de Contabilidade e levou em consideração a legislação tributária, comercial e cooperativista vigentes.

No transcorrer dos trabalhos comunicamos aos representantes da administração alguns dos pontos aqui relatados, antecipando o conhecimento sobre as ocorrências verificadas, objetivando agilizar as providências necessárias a regularização dos mesmos.

Como nossas verificações foram realizadas mediante a aplicação de testes ou amostragem, não descartamos a hipótese da existência de outras ocorrências não reveladas na auditoria.

O conhecimento do conteúdo deste relatório deve estar restrito à **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DE CHOCOLATES GAROTO LTDA – CREDI-GAROTO**, a utilização para fins que não o interno, será de responsabilidade de sua administração.

Permanecemos ao inteiro dispor dos senhores para quaisquer esclarecimentos adicionais julgados necessários.

Atenciosamente,



Hermenegildo João Vanoni
Contador – CRC-SC 14.874/O-7 “S” ES

AUDICONSULT Auditores S/S
Registro: CRC-SC 4.012 “S” ES

4.DESEMPENHO NO PERÍODO 2019-2022

a)Patrimônio Líquido

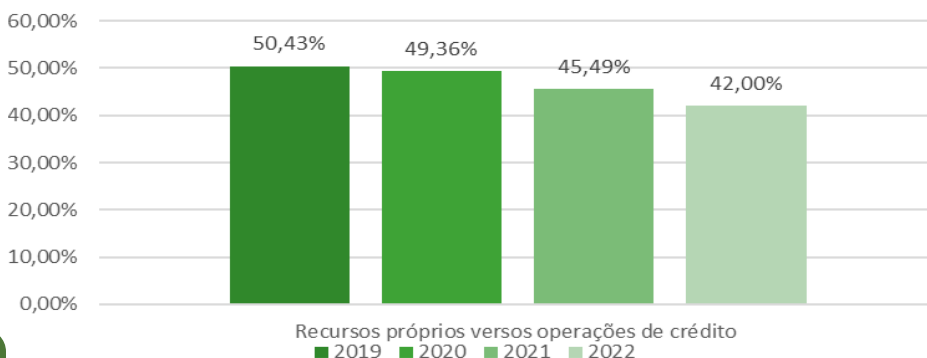
Avançou 9,6%, saindo de R\$ 2,47 milhões para R\$ 2,71 milhões.



b) Financiamento das Operações de Crédito com Recursos Próprios

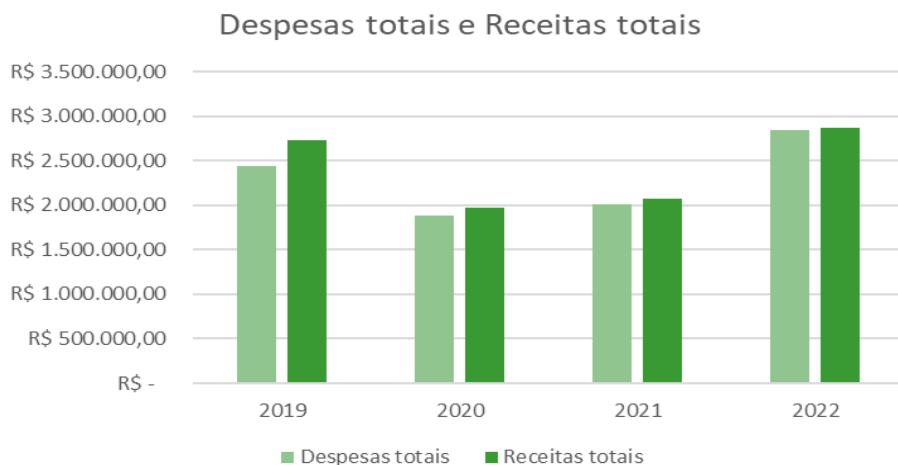
Em 2019, de cada R\$ 1,00 emprestado a cooperativa dispunha de R\$ 0,50 de capital próprio. Essa relação diminuiu em 2022. Para cada R\$ 1,00 a Cooperativa dispunha de R\$ 0,42, demonstrando maior dependência de recursos de terceiros, estes basicamente constituídos por depósitos captados junto aos seus cooperados.

Recursos próprios versus operações de crédito



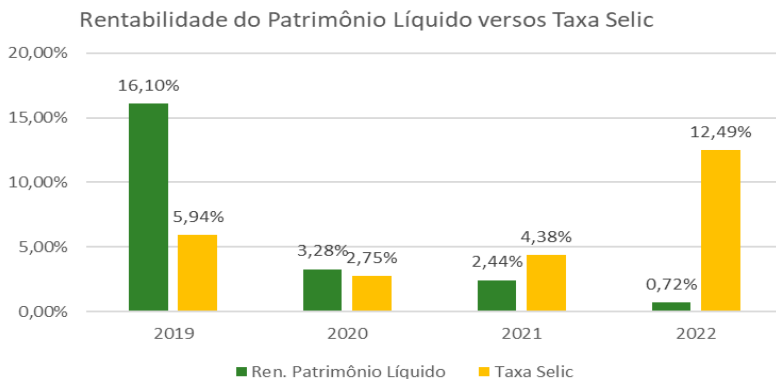
c) Despesas totais em relação às receitas totais

Na comparação com as receitas totais, de 2019 para 2022, as despesas totais da cooperativa aumentaram em 17,00% , enquanto as receitas totais aumentaram em 5,24%, fundamentalmente pelo fato de as rendas de operações de crédito e de aplicações financeiras terem declinado.



d) Rentabilidade do Patrimônio Líquido x Taxa Selic

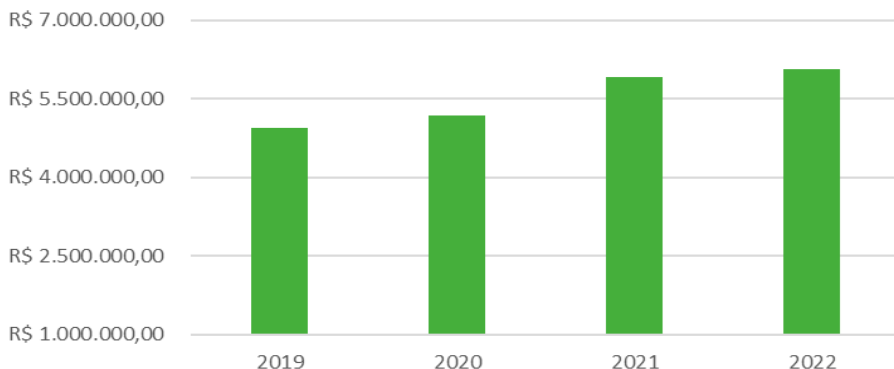
A substancial queda na rentabilidade do Patrimônio Líquido verificada nos anos de 2020 e 2021 se deve, fundamentalmente, à redução nas taxas de juros praticadas pela cooperativa nas operações de crédito, que na média anual em virtude da pandemia, caiu, para 29,36% e 27,44%, nos anos de 2020 e 2021, acarretando num crescimento das receitas menor que as despesas (5,45% contra 6,66%) de 2020 para 2021. Isso explica o fato de em 2020 a rentabilidade do Patrimônio Líquido ter se situado pouco acima da Selic, em 2021, abaixo dela, e em 2022 muito abaixo da Selic de 12,49%.



e) Operações de crédito

No período de 2021 para 2022, as operações de crédito aumentaram 2,50%, saindo de R\$ 5,92 milhões para R\$ 6,06 milhões.

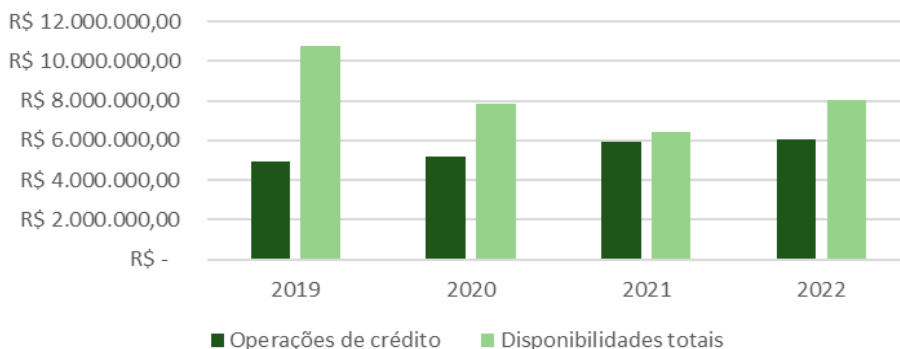
Evolução das operações de crédito



f) Operações de Crédito e Disponibilidades Totais

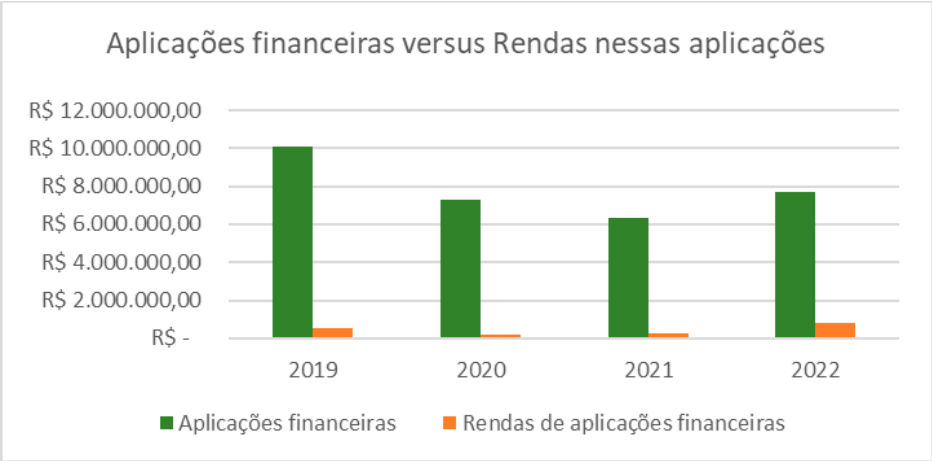
Enquanto as operações de crédito aumentaram 2,40%, as disponibilidades totais (dinheiro em caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras) caíram 34,22%, saindo de R\$ 10,76 milhões, em dezembro de 2019, para R\$ 8,02 milhões, em dezembro de 2022. A queda verificada nas disponibilidades decorre do fato de que, voluntariamente, a administração da cooperativa optou por continuar desestimulando a captação de depósitos, como forma de reduzir o endividamento.

Operações de crédito versus Disponibilidades totais



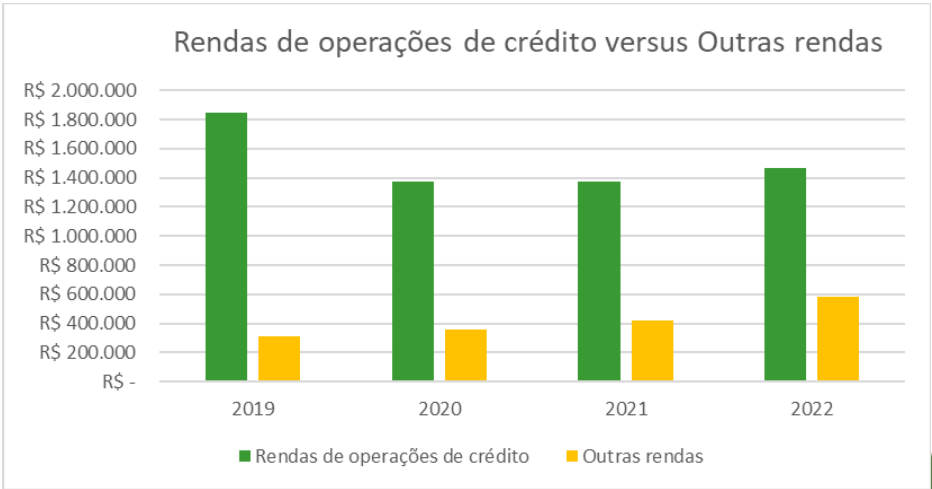
g) Aplicações Financeiras x Receitas de Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras declinaram 31,17%, caindo de R\$ 10,10 milhões para R\$ 7,70 milhões, e as receitas auferidas nessas aplicações aumentaram em 45,55%, saindo de R\$ 539 mil para R\$ 785 mil, fundamentalmente pelas sucessivas altas na taxa Selic.



h) Rendas de operações de crédito x outras rendas

As rendas de operações de crédito declinaram 25,78%, caindo de R\$ 1,84 milhão para R\$ 1,46 milhão, enquanto as rendas de outras receitas cresceram 89,07%, saindo de R\$ 308.678 para R\$ 583.617.

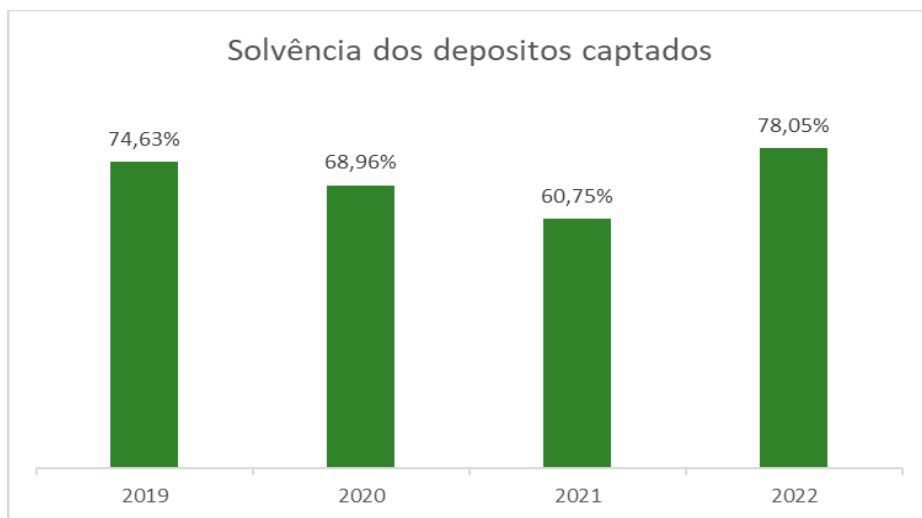


i) Solvência Depósitos Captados x Solvência Capital Social x Solvência Depósitos Captados + Capital Social

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.

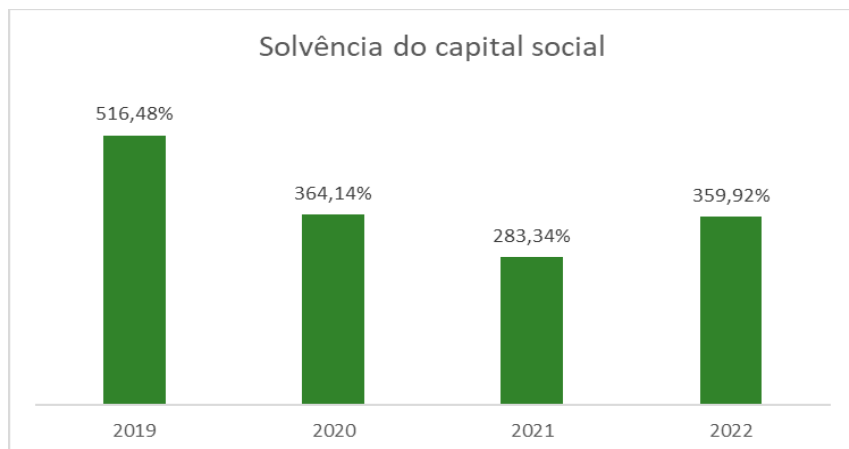
• Solvência dos depósitos captados

A cobertura dos depósitos aumentou de 74,63% (R\$ 0,7463), em 31/12/2019, para 78,05% (R\$ 0,7805), em 31/12/2022, para cada R\$ 1,00 captado, o que é justificado pelo aumento de 4,58% nas captações em depósitos, Assim, a liquidez imediata da cooperativa é expressiva, vez que o mercado opera com 30% aproximadamente.



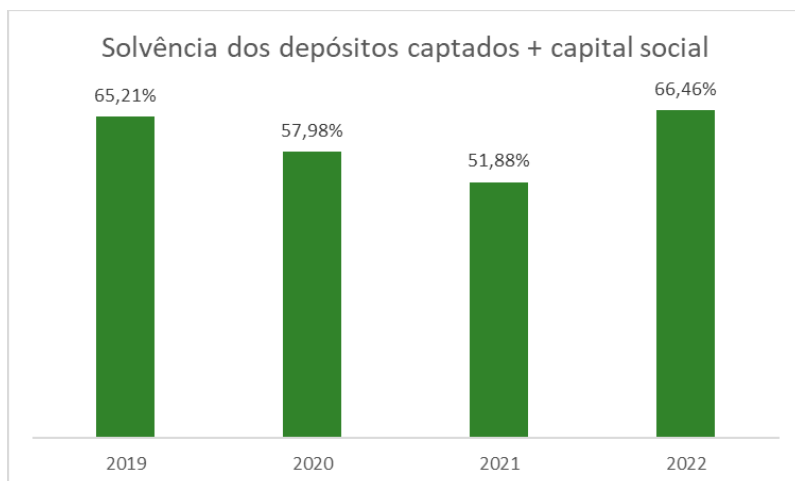
• Solvência do capital social

Em 31/12/2019, o capital social contava com cobertura de 516,48% e em 31/12/2022, de 359,92%. Ou seja, para cada R\$ 1,00 de capital social, a cooperativa dispunha de R\$ 5,1648 de disponibilidade total, em 31/12/2019, e de R\$ 3,5992, em 31/12/2022. 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 65,21% (R\$ 0,6521), em 31/12/2019, aumentando para 66,46% (R\$ 0,6646), em 31/12/2022, o que ratifica a expressividade da liquidez da cooperativa.



5. PARECER DO CONSELHO FISCAL

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados de Chocolates Garotos tda – “Credi-Garoto”, pelos seus membros, presentes à reunião do dia 24 de Fevereiro de 2023 em atribuições legais estatutárias, examinou o Balanço Patrimonial, o Demonstrativo de Resultados e demais documentos contábeis, além dos relatórios que compõem o Balanço Geral dessa entidade encerrado em 31 de Dezembro de 2022, constatou que os Demonstrativos foram elaborados de acordo com a legislação vigente e expressam a realidade econômica e financeira da instituição bem como a situação patrimonial. Portanto, somos favoráveis que a Assembléia Geral Ordinária aprove as referidas contas.

Vila Velha-ES, 24 de fevereiro de 2023

Fabio dos Santos Baptista
Conselheiro Efetivo

Sergio Alves Lirio
Conselheiro Efetivo

Anderson Schimidel Pimentel
Conselheiro Efetivo

6. PRETENSÕES PARA 2023

1 – Regularizar e disponibilizar o acesso ao “PIX” para todos os cooperados que possuem conta corrente na Cooperativa.

2 – Implementar gestão de gastos com ênfase na redução dos custos administrativos e de manutenção da Sede.



Cooperar
é crescer
juntos!



CREDI 
GAROTO

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO
DOS EMPREGADOS DA CHOCOLATES GAROTO



CREDI 
GAROTO

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO
DOS EMPREGADOS DA CHOCOLATES GAROTO



@credigaroto