



**COOPERATA**  
*COOPERATIVA DE CRÉDITO*



***RELATÓRIO DE GESTÃO 2020***

# Relatório de Gestão Cooperata 2020

PRESTAÇÃO DE CONTAS – 2020

## Órgão Estatutário

### Diretoria Executiva

Marcelo Hashimoto

Diretor Presidente

Marcelo Hashimoto

Diretor Administrativo

Cleodemir José Martins

Diretor Operacional

Cristina Oliveira Borges

Diretora Financeira

### Conselho Fiscal

#### Titulares

Alberto Cavalcante Lacerda

Aloisia Lima Arayama

Sérgio Rodrigo Oliveira

#### Suplentes

Edi Xavier de Aguiar Araújo

Francisco de Assis Alves de Carvalho

Jefferson de Oliveira

# Institucional

## Missão

Atender às necessidades financeiras de todos os cooperados, por meio do sistema cooperativo, despertando em cada um o entendimento acerca da necessidade da poupança através da capitalização, com objetivo financeiro, social, educativo e cooperativista.

## Visão

Ser a melhor opção na obtenção de recursos financeiros, sociais e educativos.

## Valores

Cooperativismo  
Segurança financeira  
Crédito consciente  
Transparência com o cooperado  
Ética e moral, com foco no cooperativismo.

## Palavra do Presidente

Bravos Cooperados, 2020 foi um ano muito impactante, fomos surpreendidos pela crise sanitária covid-19, que trouxe muitas perdas e desafios ao mundo. Foi um ano em que a resiliência foi exercida todos os dias, e vocês Bravos Cooperados, estavam na linha de frente, exercendo com excelência um dos principais pilares do Cooperativismo, o Compromisso com a Comunidade, ou seja, a ajuda mútua, pois seguiram firmes no trabalho para que os produtos essenciais não faltassem à sociedade.

Obrigado pela dedicação, o Brasil precisa de vocês.

Somos essenciais, somos essenciais para nossa própria sobrevivência, crescimento pessoal e profissional, somos essenciais para nossa família, para o desenvolvimento da sociedade e para crescimento econômico.

Tenho orgulho de ter sido nomeado Presidente desta instituição, desafio que assumo com o compromisso de seguir trabalhando dentro dos pilares da ética, do respeito, da transparência e compliance, garantindo à todos nós Associados o acesso aos melhores benefícios e linhas de crédito do mercado.

Pensando em atendê-los com mais agilidade, a Cooperata vem implementando melhorias no atendimento, migrando alguns processos para formato digital. Temos a convicção que neste modelo manteremos a eficiência no atendimento e reduziremos o prazo de resposta das demandas do dia a dia.

Agradeço aos demais membros da Diretoria, Conselho Fiscal e colaboradores da Cooperata pelo empenho e dedicação ao longo de 2020.

De forma especial, agradeço ao ilustre Sr. Marcos Tasso, pela dedicação de forma voluntária aos 29 anos de atuação na presidência da Cooperata, promovendo o Cooperativismo com excelência.

Por fim chegaremos juntos em 2021 com um olhar otimista para o futuro, continuaremos focados na saúde e bem estar de todos e trabalhando para garantir a evolução digital, o crescimento sustentável, o assistencialismo através do FATES, a disponibilidade das melhores linhas de crédito e promovendo a distribuição dos resultados obtidos.

Marcelo Hashimoto

# SUMÁRIO

Desempenho Cooperata

2020



**EVOLUÇÃO SOCIAL**



**EVOLUÇÃO FINANCEIRA**



**EVOLUÇÃO INSTITUCIONAL**



**EVOLUÇÃO PATRIMONIAL**

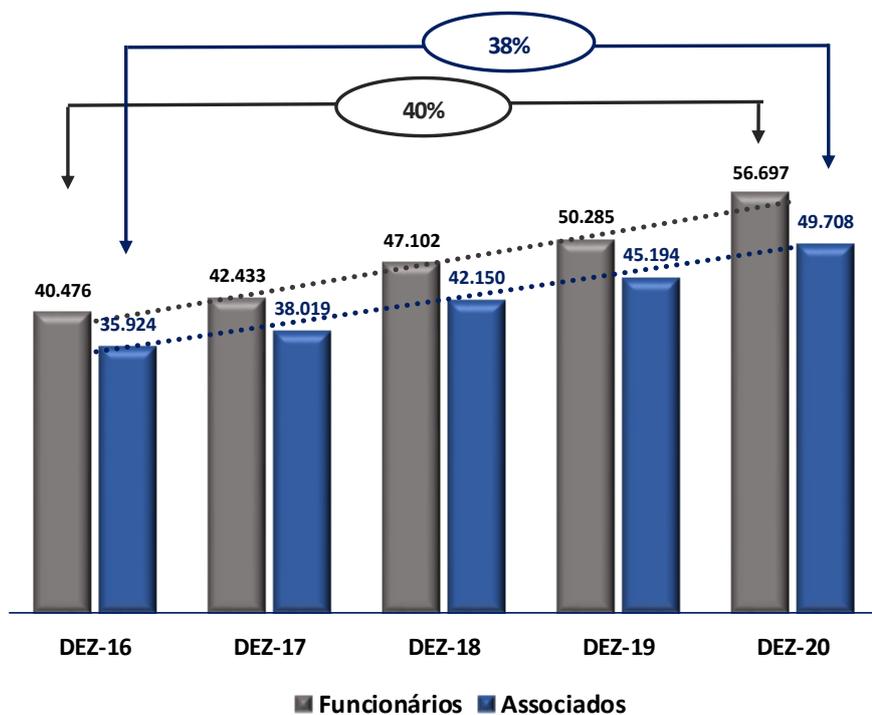
**CONCLUSÃO**



# EVOLUÇÃO SOCIAL

## Quadro social

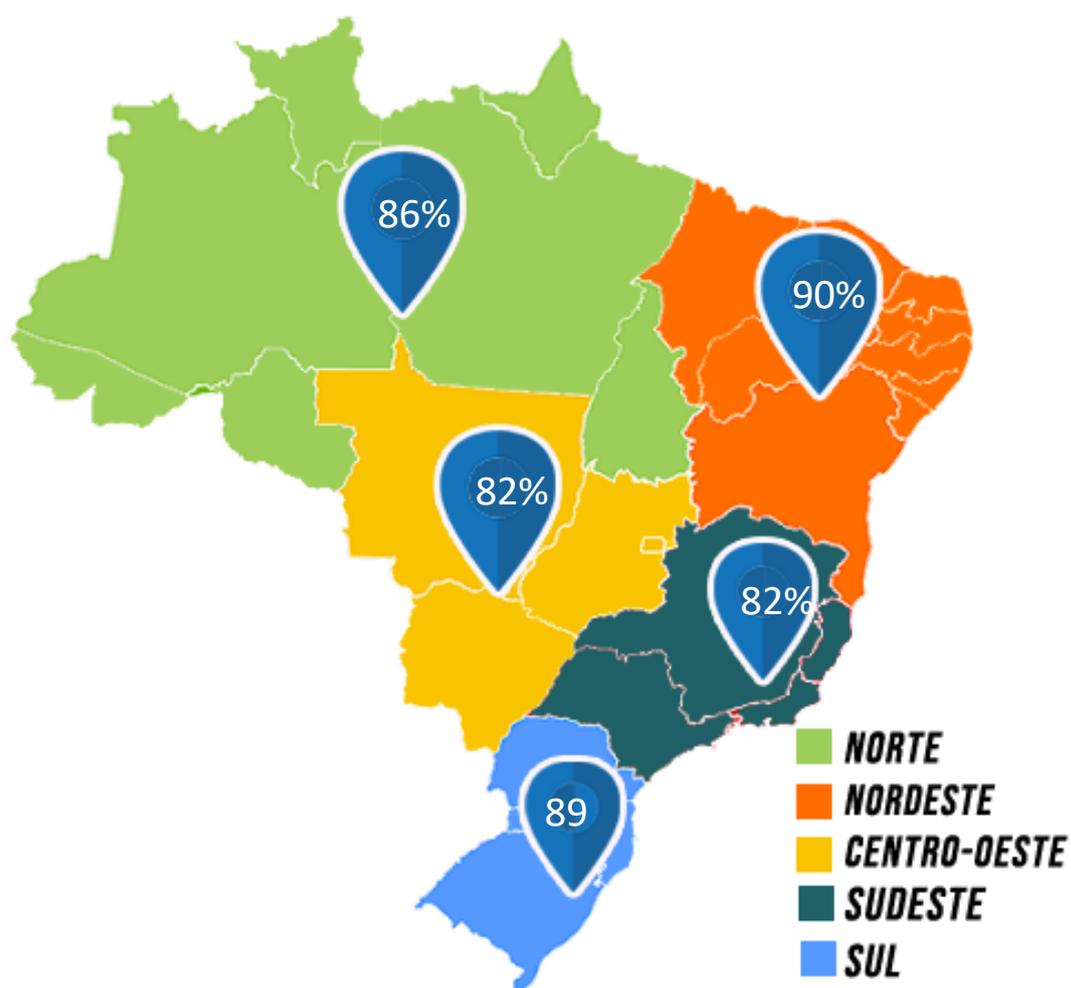
Em 2020, a cooperativa teve aumento de 10% na quantidade de associados comparados a 2019. Embora o número de associados tenha aumentado, o percentual de adesão reduziu 2% fechando o exercício com 88% do quadro de funcionários do Atacadão.



Período	Funcionários	Associados	%
DEZ-16	40.476	35.924	89%
DEZ-17	42.433	38.019	90%
DEZ-18	47.102	42.150	89%
DEZ-19	50.285	45.194	90%
DEZ-20	56.697	49.708	88%
<b>% Evolução</b>	<b>40%</b>	<b>38%</b>	

## Distribuição geográfica das adesões

Posição de Funcionários x Cooperados Dezembro-2020						
Região	Total Filial	Total Func.	Total Coop	%Part. Região	Diferença	%. Adesão
Sudeste	95	25.169	22.456	45%	-2.713	89%
Nordeste	66	14.767	13.294	27%	-1.473	90%
C. Oeste	29	6.388	5.256	11%	-1.132	82%
Sul	29	5.634	4.612	9%	-1.022	82%
Norte	24	4.739	4.090	8%	-649	86%
<b>Total Geral</b>	<b>243</b>	<b>56.697</b>	<b>49.708</b>	<b>100%</b>	<b>-6.989</b>	<b>88%</b>





# EVOLUÇÃO FINANCEIRA

## Empréstimos

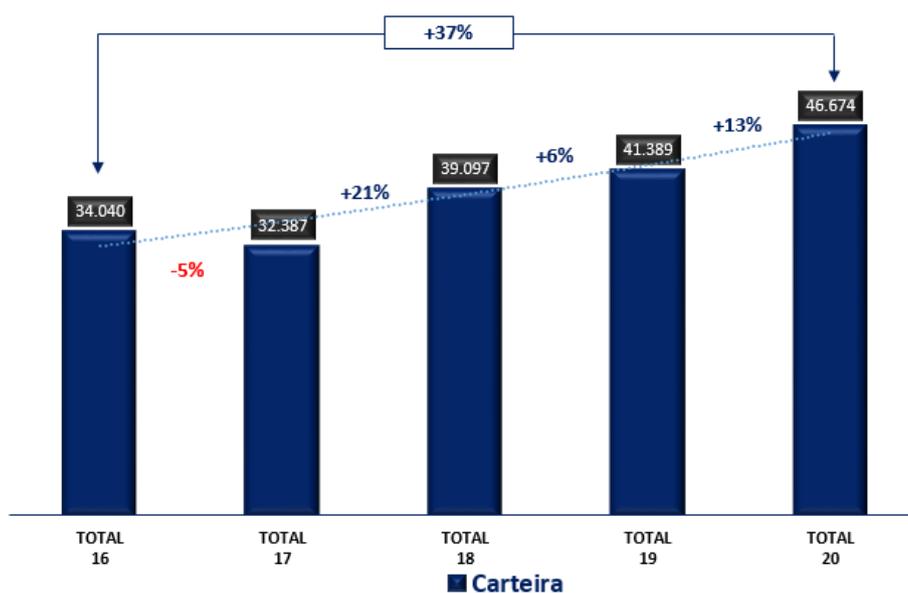
Em 2020, a movimentação de Empréstimo teve aumento de 3%, comparado ao ano de 2019. Foram mais de 28 mil contratos liberados, totalizando R\$ 69 Milhões.

A concessão do crédito está pautada em análise prévia de limite de crédito do cooperado, disponibilidade para pagamento, garantias e análise do risco. Além disso, a COOPERATA possui política de gerenciamento de risco de crédito, que visa garantir a regularidade nos processos, atender as exigências das normas legais e manter a integridade dos ativos.

2020  aumento de 3 %

## Carteira de Empréstimo

A Carteira de Empréstimo finalizou com saldo de 13% superior a 2019.



## Inadimplência e Risco

Em 2020 o saldo de inadimplência dos débitos com ex-associados apresentou elevação de 26% em relação ao ano anterior, passando o indicador de 1,74% para 1,94%, conforme observado no gráfico abaixo:



Desde março de 2020 o mundo vem enfrentando a maior crise sanitária do século: a pandemia de COVID-19. Este fato ocasionou o afastamento e suspensão do contrato de trabalho de alguns cooperados, consequentemente a suspensão do desconto das parcelas de empréstimo em folha de pagamento.

Durante este período a despesa com a conta de Provisão para Devedores Duvidosos (PDD) teve elevação de 128%, comparado com o mesmo período de 2019. Vale destacar que o cenário para 2021 permanece desafiador, devido às incertezas relacionadas a crise sanitária.

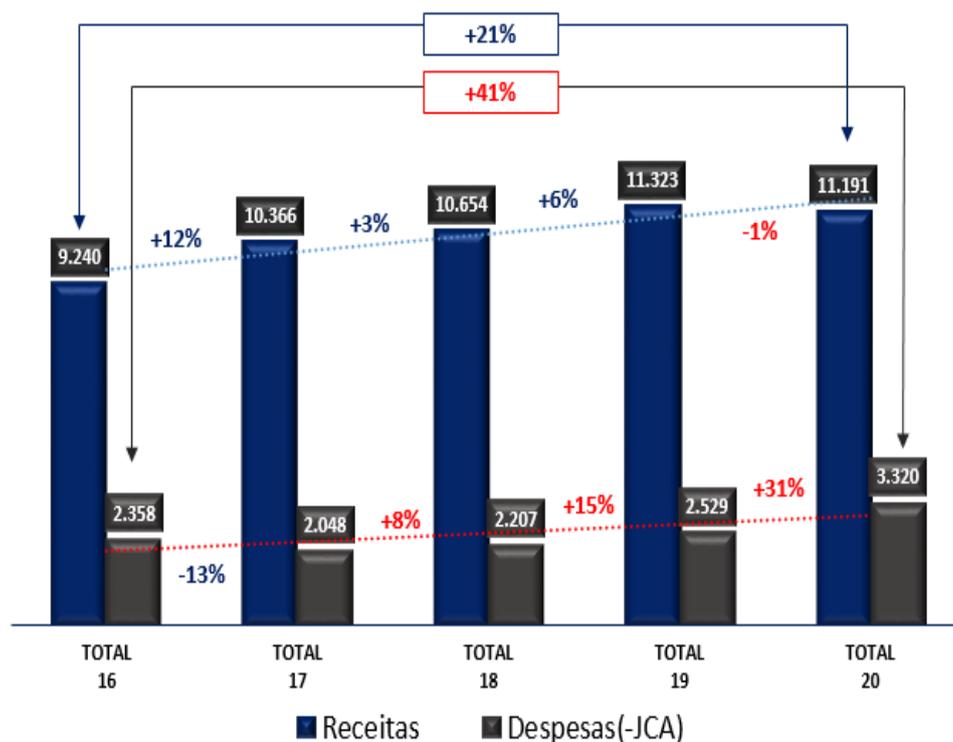
A Cooperata disponibilizou condições para refinanciamento dos débitos no período do afastamento e/ou no retorno para suas atividades profissionais.

Com intuito de orientar financeiramente seus cooperados, ampliou as ações do projeto Cooperata Educa para o ano de 2021.

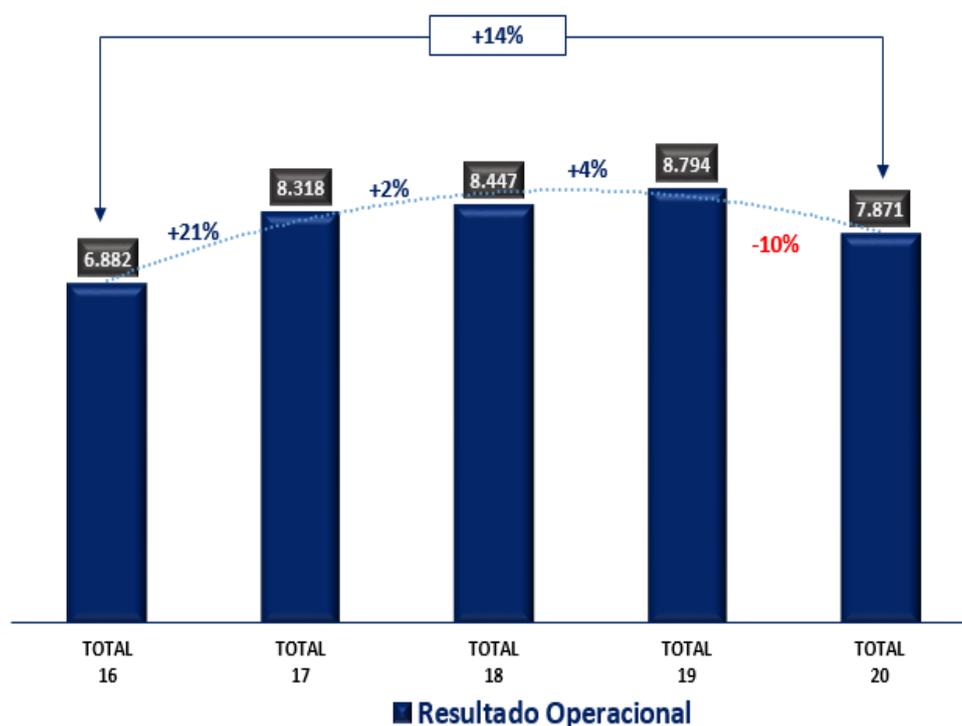
## Receita x Despesa

Receita com redução de 1% comparado ao ano de 2019.

Despesas Operacionais (excluindo Juros ao Capital), ficaram 31% maior que 2019, com destaque para conta de Provisão para Devedores Duvidosos (PDD) impactada diretamente pelo atraso no pagamento das parcelas de empréstimo.

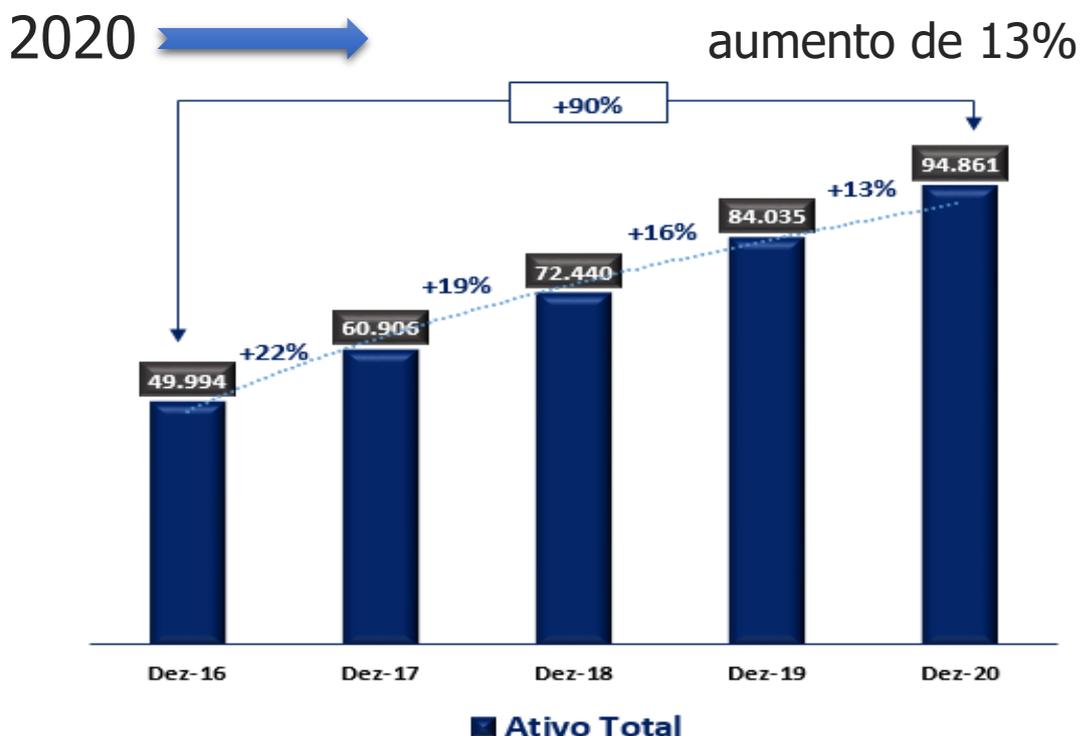


Desta forma, o Resultado Operacional obteve redução de 10% comparado 2019.



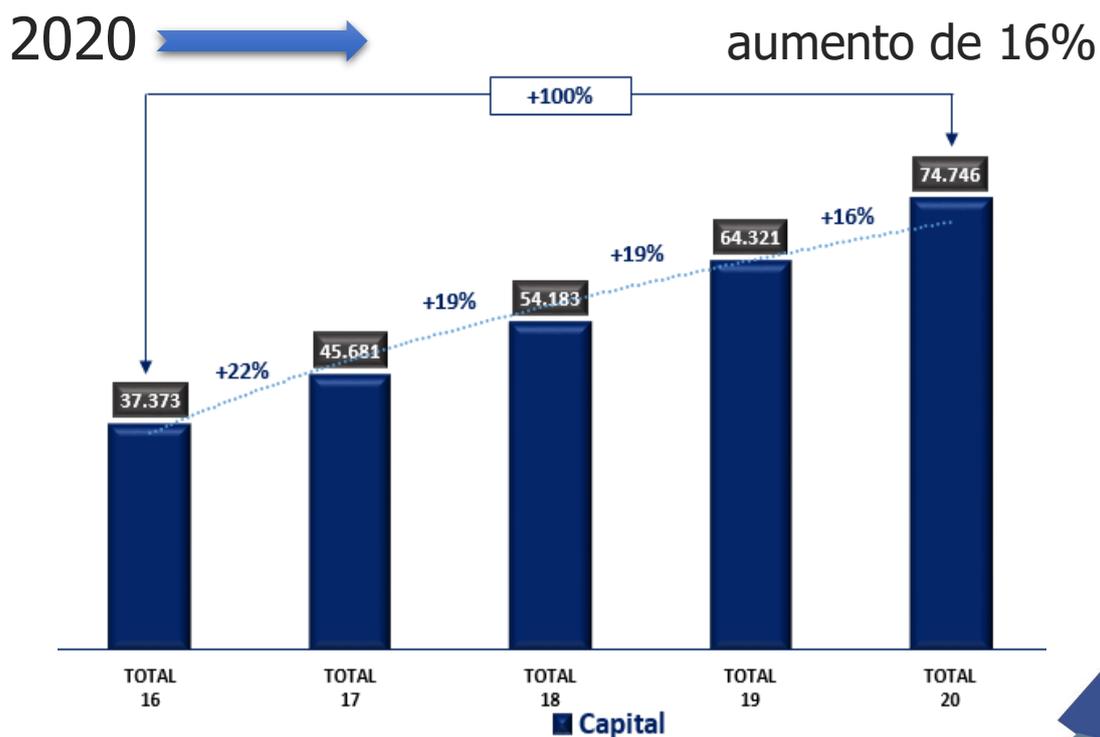
## Ativos

Os ativos totalizaram R\$ 94.861 (MM) em 31 de dezembro de 2020, apontando um crescimento de 13% em relação aos ativos de 31 de dezembro de 2019.



## Capital

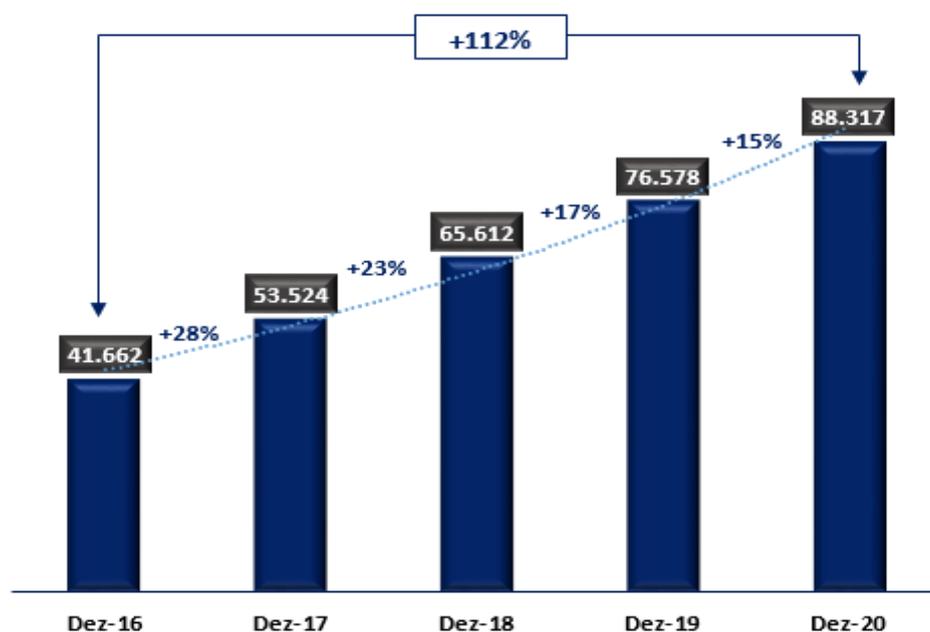
As cotas de capital aumentaram 16%, evoluindo de R\$ 64.321(MM) em 2019 para R\$ 74.746(MM) em 2020.



## Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido (PL) da Cooperata totalizou R\$ 88.317(MM) em dezembro de 2020, obtendo um crescimento de 15% em relação ao PL de 2019.

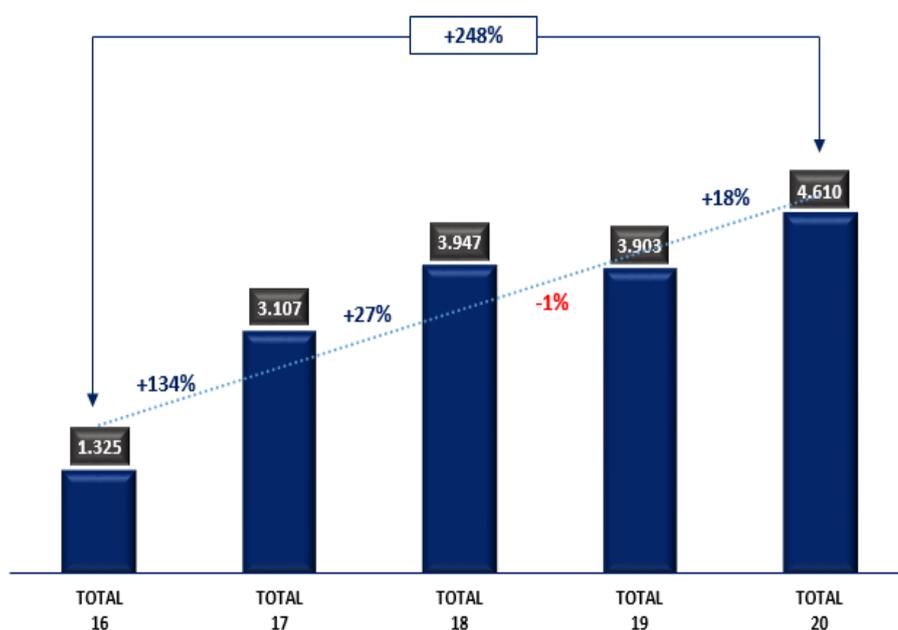
2020  aumento de 15%



■ Patrimônio Líquido

## Sobras

Após destinações legais e estatutárias, a Cooperata alcançou o resultado líquido da ordem de R\$ 4.610(MM), representando 6% sobre o capital próprio. Este montante estará a disposição da Assembleia Geral em 29.03.2021, que irá deliberar sobre a destinação final das sobras.

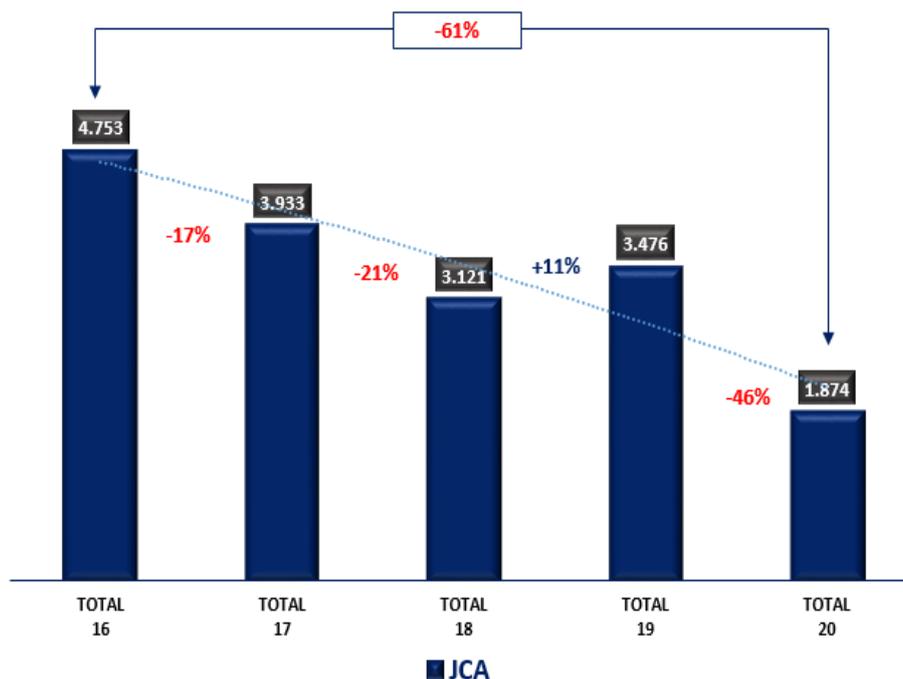


■ Sobras Líquidas

## Juros ao capital

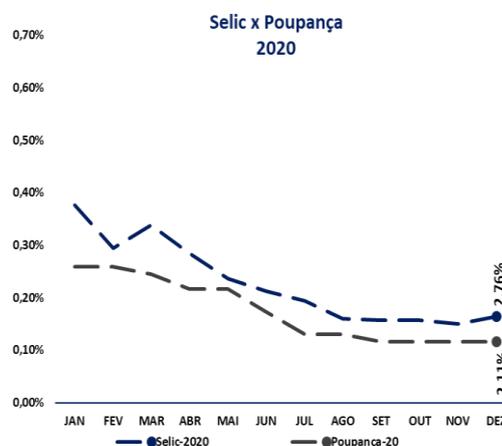
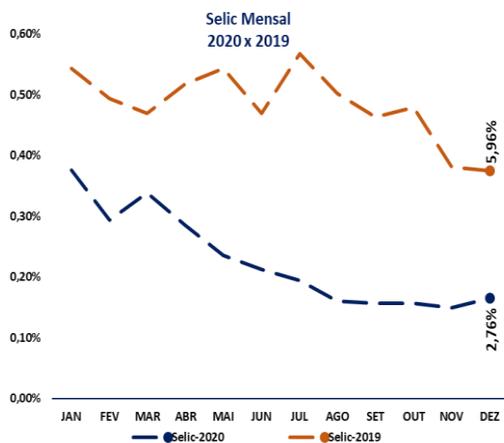
Remuneramos o capital do associado ao limite permitido em legislação, que se refere ao Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (SELIC).

Art.7º da Lei Complementar 130/2009 "É vedado distribuir qualquer espécie de benefício às quotas-parte do capital, excetuando-se remuneração anual limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – Selic para títulos federais".



A redução do juros ao capital nos últimos anos são decorrente exclusivamente da variação da taxa Selic.

Mesmo com a redução da Selic, o investimento na Cooperata se mantém com performance melhor que a caderneta de poupança.





# EVOLUÇÃO INSTITUCIONAL

## Projeto Cooperata Educa



Em 2020 devido as medidas de segurança adotada por conta da Covid-19 o Projeto **Cooperata Educa** disponibilizou treinamentos na modalidade EAD.

Foram atendidos mais de 500 cooperados com ações disponibilizadas pela Cooperata em parceria com o Sescop/SP.

Além das palestras de educação financeira os cooperados contaram com temas de capacitação profissional e desenvolvimento pessoal.

## Eleição Delegados

Este ano foi realizada a campanha eleitoral para o cargo de delegado. O edital de convocação foi publicado em jornal no dia 21.09.2020. Os candidatos receberam treinamento na modalidade EAD e as instruções bem como o regimento interno disponibilizados no site: <https://cooperata.coop.br/delegados/>

### Delegados Eleitos:

REGIONAL		EFETIVO		SUPLENTE	
Regional Atacadão	Coordenador RH	Nome	Nome		
Sudeste	SP Capital	Diana	Natalia Borges Leão	Welberth Mota de Sousa	
			Tamires Deolinda	Douglas Azevedo Farias	
			Viviane Barreto Oikawa	Jacqueline Teixeira de Carvalho	
	SP Interior	Andrea	Waleria Basto de Oliveira	Maria Antonieta Mariano	
			Alexandre Roger Lemos	Ana Paula Silva	
			Andrea Paula do Nascimento	Jossinara Oliveira Quintiliano	
	RJ e ES	Márcia	Daniele Nogueira Domingues	Leticia Carolina Pizzetta	
			Rafael Sorpreso	Samara Velilla Miguel	
			Marcia Cristina C. de P. Dias	Salvador Caetano Junior	
MG	Valéria	Vanessa Teixeira Souza	Karolyne Aparecida Alves		
CE	Rosana	Paula Emanoela	Marcelo Kuczkowski Rodrigues		
Nordeste	BA	Lara	Rosana Michelle Santos	Erick Pereira Silva	
			Joelma Fonseca da Silva	Carlos Eduardo Silva e Silva	
	PE	Luciano	Rafael Pereira Lima	Lara Costa Rauen	
			José Luciano de Albuquerque	Abrahão de Angelo	
MS	Cláudia	Neila Michele Vilela	Telma dos Santo Melo		
MT	Elisângela	Wancleyton Lopes da Silva	Valdir Simão da Silva Junior		
C. Oeste	Viviane	Rayane de Araujo Sousa	Elienay de Oliveira		
Sul	Wellington	Washington Cunha Nascimento	Dayane Lustosa Matos		
		Thais Gabriela Lima	Ranyeli Rosa de Paiva		
Norte	Danielle	PR	Francieli Garicoix		
		RS	Danielle Christina		
		Norte	Lucineia	Nivia Cristiny Matos	Mayara de Oliveira Resende
	Elisângela	Elisângela Glacia do Espirito Santo	Ricardo Luiz Jacoby		



# EVOLUÇÃO PATRIMONIAL

## ❖ Demonstrações Financeiras

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DO ATACADÃO			
CNPJ: 52.046.299/0001-19			
Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2020 e 2019			
(Em Reais)			
	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<b>ATIVO</b>			
<b>Circulante</b>			
<b>Caixa e Equivalentes a Caixa</b>		<b>43.364.385,45</b>	<b>36.961.899,46</b>
Disponibilidades	4	45.549,34	5.524,50
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	67.697,70	-
Aplicações em Depósitos de Poupança		67.697,70	-
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	5	43.251.138,41	36.956.374,96
Carteira Própria		43.251.138,41	36.956.374,96
<b>Operações de Crédito</b>	6	<b>29.310.915,49</b>	<b>26.834.173,39</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		27.664.524,65	24.724.700,09
Financiamentos		2.967.576,98	2.707.989,25
(-) Provisão para Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		(1.321.186,14)	(598.515,95)
(-) Provisão para Operações de Créditos		(1.278.477,28)	(572.581,48)
(-) Provisão para Financiamentos		(42.708,86)	(25.934,47)
<b>Outros Créditos</b>	7	<b>6.242.617,29</b>	<b>6.309.684,11</b>
Diversos		6.243.822,05	6.394.546,68
(-) Provisão para Outros Créditos		(1.204,76)	(84.862,57)
<b>Outros Valores e Bens</b>	8	<b>10.661,30</b>	<b>7.248,15</b>
Despesas Antecipadas		10.661,30	7.248,15
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>78.928.579,53</b>	<b>70.113.005,11</b>
<b>Não Circulante</b>			
<b>Realizável a Longo a Prazo</b>		<b>15.890.398,07</b>	<b>13.868.141,24</b>
<b>Operações de Crédito</b>	6	<b>15.890.398,07</b>	<b>13.868.141,24</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		13.181.363,88	11.579.787,13
Financiamentos		2.860.142,47	2.376.796,97
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(151.108,28)	(88.442,86)
(-) Provisão para Operações de Créditos		(126.675,54)	(71.761,00)
(-) Provisão para Operações de Financiamentos		(24.432,74)	(16.681,86)
<b>Imobilizado de Uso</b>	9	<b>22.809,27</b>	<b>27.010,59</b>
Imobilizado de Uso		52.383,58	50.949,58
(-) Depreciação Acumulada		(29.574,31)	(23.938,99)
<b>Intangível</b>		<b>19.388,54</b>	<b>27.261,02</b>
Ativos Intangível	10	39.361,40	39.361,40
(-) Amortização Acumulada		(19.972,86)	(12.100,38)
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>		<b>15.932.595,88</b>	<b>13.922.412,85</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>94.861.175,41</b>	<b>84.035.417,96</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Este documento foi assinado digitalmente por Marcelo Hashimoto, Cleodemir Jose Martins e Davi Bruske. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 45C2-803E-8F2D-D28E.

Este documento foi assinado digitalmente por Marcelo Hashimoto, Cleodemir Jose Martins e Davi Bruske. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 45C2-803E-8F2D-D28E.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUA DOS FUNCIONÁRIOS DO ATACADÃO**

**CNPJ: 52.046.299/0001-19**

**Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2020 e 2019**

(Em Reais)

<b>PASSIVO</b>			
	<b>Notas</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Circulante</b>			
<b>Outras Obrigações</b>	<b>11</b>	<b>6.544.654,96</b>	<b>7.457.413,87</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		-	25.020,59
Sociais e Estatutárias	11.1	5.879.398,50	6.643.188,71
Fiscais e Previdenciárias	11.2	34.849,31	67.559,19
Diversas	11.3	630.407,15	721.645,38
<b>Total do Passivo Circulante</b>		<b>6.544.654,96</b>	<b>7.457.413,87</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>			
	12		
Capital Social	12.a	74.746.495,22	64.321.005,36
Reserva de Lucros	12.b	8.959.945,30	8.354.004,60
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios	12.c	4.610.079,93	3.902.994,13
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>88.316.520,45</b>	<b>76.578.004,09</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>94.861.175,41</b>	<b>84.035.417,96</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

\_\_\_\_\_  
Marcelo Hashimoto  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
Cleodemir José Martins  
Diretor Responsável pela Área Contábil

\_\_\_\_\_  
Davi Bruske  
Contador  
CRC ES 005.393/O-9 "S" SP

Este documento foi assinado digitalmente por Marcelo Hashimoto, Cleodemir Jose Martins e Davi Bruske. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 45C2-803E-8F2D-D28E.

Este documento foi assinado digitalmente por Marcelo Hashimoto, Cleodemir Jose Martins e Davi Bruske. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 45C2-803E-8F2D-D28E.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DO ATACADÃO**

CNPJ: 52.046.299/0001-19

**Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019**

(Em Reais)

	Notas	2º semestre/20	31/12/2020	2º semestre/19	31/12/2019
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>5.635.290,81</b>	<b>11.118.651,99</b>	<b>5.829.019,86</b>	<b>11.304.562,85</b>
Operações de Crédito	15	5.344.138,79	10.364.505,62	4.989.984,76	9.621.662,55
Resultado de Operações Interfinanceiras		291.152,02	754.146,37	839.035,10	1.682.900,30
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(1.001.512,21)</b>	<b>(1.334.176,66)</b>	<b>(281.332,04)</b>	<b>(591.151,30)</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(1.001.512,21)	(1.334.176,66)	(281.332,04)	(591.151,30)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>4.633.778,60</b>	<b>9.784.475,33</b>	<b>5.547.687,82</b>	<b>10.713.411,55</b>
<b>Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>		<b>(867.607,19)</b>	<b>(1.906.262,02)</b>	<b>(888.352,56)</b>	<b>(1.918.994,29)</b>
Receitas de Prestação de Serviços		4.895,12	8.212,23	4.221,99	12.515,97
Despesas de Pessoal	17	(569.541,94)	(1.094.306,50)	(542.206,57)	(1.032.787,91)
Outras Despesas Administrativas		(412.035,57)	(906.738,90)	(333.382,17)	(844.599,54)
Despesas Tributárias		(6.809,92)	(10.191,62)	(6.445,34)	(9.862,48)
Outras Receitas Operacionais	19	165.028,18	170.229,20	19.555,96	20.615,23
Outras Despesas Operacionais		(49.143,06)	(73.466,43)	(30.096,43)	(64.875,56)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>3.766.171,41</b>	<b>7.878.213,31</b>	<b>4.659.335,26</b>	<b>8.794.417,26</b>
<b>Resultado não Operacional</b>	21	83,81	(7.123,61)	1.437,13	2.321,76
<b>Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações</b>		<b>3.766.255,22</b>	<b>7.871.089,70</b>	<b>4.660.772,39</b>	<b>8.796.739,02</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>		-	-	<b>(1.141,12)</b>	<b>(2.612,36)</b>
Provisão para Imposto de Renda		-	-	(570,56)	(1.306,18)
Provisão para Contribuição Social		-	-	(570,56)	(1.306,18)
<b>Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital</b>		<b>3.766.255,22</b>	<b>7.871.089,70</b>	<b>4.659.631,27</b>	<b>8.794.126,66</b>
Juros ao Capital	14	(1.874.211,23)	(1.874.211,23)	(3.476.193,39)	(3.476.193,39)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios</b>		<b>1.892.043,99</b>	<b>5.996.878,47</b>	<b>1.183.437,88</b>	<b>5.317.933,27</b>
<b>Destinações das Sobras:</b>	12.c	<b>(1.386.798,54)</b>	<b>(1.386.798,54)</b>	<b>(1.414.939,14)</b>	<b>(1.414.939,14)</b>
Reserva Legal		(599.687,85)	(599.687,85)	(531.680,17)	(531.680,17)
FATES - Ato Cooperativo		(787.110,69)	(787.110,69)	(879.399,00)	(879.399,00)
FATES - Ato não Cooperativo		-	-	(3.859,97)	(3.859,97)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações</b>		<b>505.245,45</b>	<b>4.610.079,93</b>	<b>(231.501,26)</b>	<b>3.902.994,13</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Marcelo Hashimoto  
Diretor Presidente

Cleodemir José Martins  
Diretor Responsável pela Área Contábil

Davi Bruske  
Contador  
CRC ES 005.393/O-9 "S" SP

Este documento foi assinado digitalmente por Marcelo Hashimoto, Cleodemir Jose Martins e Davi Bruske. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 45C2-803E-8F2D-D28E.

Este documento foi assinado digitalmente por Marcelo Hashimoto, Cleodemir Jose Martins e Davi Bruske. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 45C2-803E-8F2D-D28E.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DO ATACADÃO**

CNPJ: 52.046.299/0001-19

**Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019**

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>2º semestre/19</u>	<u>31/12/2019</u>
Sobras ou (Perdas) Líquidas dos Semestres/Exercícios		505.245,45	4.610.079,93	(231.501,26)	3.902.994,13
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-	-
<b>Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/Exercícios</b>		<u>505.245,45</u>	<u>4.610.079,93</u>	<u>(231.501,26)</u>	<u>3.902.994,13</u>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

---

Marcelo Hashimoto  
Diretor Presidente

---

Cleodemir José Martins  
Diretor Responsável pela Área Contábil

---

Davi Bruske  
Contador  
CRC ES 005.393/O-9 "S" SP

Este documento foi assinado digitalmente por Marcelo Hashimoto, Cleodemir Jose Martins e Davi Bruske.  
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 45C2-803E-8F2D-D28E.

Este documento foi assinado digitalmente por Marcelo Hashimoto, Cleodemir Jose Martins e Davi Bruske.  
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 45C2-803E-8F2D-D28E.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DO ATACADÃO**

CNPJ: 52.046.299/0001-19

**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2020 e 2019**

(Em Reais)

	Capital Social	Reserva de Lucros		Sobras ou Perdas Acumuladas	Total	
		Reserva Legal	Reserva de Contingência			Reserva de Expansão
<b>Saldos em 01/07/2019</b>	<b>60.167.156,35</b>	<b>6.062.313,11</b>	<b>1.105.667,74</b>	<b>652.510,83</b>	<b>4.134.495,39</b>	<b>72.122.143,42</b>
Integralização de Capital	8.815.753,31	-	-	-	-	8.815.753,31
Devolução de Capital	(4.605.871,01)	-	-	-	-	(4.605.871,01)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	1.832,75	-	-	-	1.832,75
Transferência entre Contas	(56.033,29)	-	-	-	-	(56.033,29)
Sobras do Semestre	-	-	-	-	4.659.631,27	4.659.631,27
Destinações das Sobras:						
Juros ao Capital	-	-	-	-	(3.476.193,39)	(3.476.193,39)
Fundo de Reserva	-	531.680,17	-	-	(531.680,17)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	-	(879.399,00)	(879.399,00)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	-	(3.859,97)	(3.859,97)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>64.321.005,36</b>	<b>6.595.826,03</b>	<b>1.105.667,74</b>	<b>652.510,83</b>	<b>3.902.994,13</b>	<b>76.578.004,09</b>
<b>Mutação do Semestre</b>	<b>4.153.849,01</b>	<b>533.512,92</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(231.501,26)</b>	<b>4.455.860,67</b>
<b>Saldos em 01/01/2019</b>	<b>54.182.745,97</b>	<b>6.059.080,24</b>	<b>770.667,74</b>	<b>652.510,83</b>	<b>3.946.649,23</b>	<b>65.611.654,01</b>
Integralização de Capital	17.238.045,08	-	-	-	-	17.238.045,08
Devolução de Capital	(8.885.970,04)	-	-	-	-	(8.885.970,04)
Incorporação das Sobras	1.833.843,94	-	-	-	-	1.833.843,94
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	5.065,62	-	-	-	5.065,62
Transferência conforme AGO	-	-	335.000,00	-	(3.946.649,23)	(3.611.649,23)
Transferência entre Contas	(47.659,59)	-	-	-	-	(47.659,59)
Sobras do Exercício	-	-	-	-	8.794.126,66	8.794.126,66
Destinações das Sobras:						
Juros ao Capital	-	-	-	-	(3.476.193,39)	(3.476.193,39)
Fundo de Reserva	-	531.680,17	-	-	(531.680,17)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	-	(879.399,00)	(879.399,00)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	-	(3.859,97)	(3.859,97)
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>64.321.005,36</b>	<b>6.595.826,03</b>	<b>1.105.667,74</b>	<b>652.510,83</b>	<b>3.902.994,13</b>	<b>76.578.004,09</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>10.138.259,39</b>	<b>536.745,79</b>	<b>335.000,00</b>	<b>-</b>	<b>(43.655,10)</b>	<b>10.966.350,08</b>
<b>Saldos em 01/07/2020</b>	<b>69.765.320,54</b>	<b>6.598.348,18</b>	<b>1.105.667,74</b>	<b>652.510,83</b>	<b>4.104.834,48</b>	<b>82.226.681,77</b>
Integralização de Capital	9.780.120,78	-	-	-	-	9.780.120,78
Devolução de Capital	(4.700.728,91)	-	-	-	-	(4.700.728,91)
Transferências Entre Contas	(98.217,19)	-	-	-	-	(98.217,19)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	3.730,70	-	-	-	3.730,70
Sobras do Semestre	-	-	-	-	3.766.255,22	3.766.255,22
Destinações das Sobras:						
Juros ao Capital	-	-	-	-	(1.874.211,23)	(1.874.211,23)
Fundo de Reserva	-	599.687,85	-	-	(599.687,85)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	-	(787.110,69)	(787.110,69)
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>74.746.495,22</b>	<b>7.201.766,73</b>	<b>1.105.667,74</b>	<b>652.510,83</b>	<b>4.610.079,93</b>	<b>88.316.520,45</b>
<b>Mutação do Semestre</b>	<b>4.981.174,68</b>	<b>603.418,55</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>505.245,45</b>	<b>6.089.838,68</b>
<b>Saldos em 01/01/2020</b>	<b>64.321.005,36</b>	<b>6.595.826,03</b>	<b>1.105.667,74</b>	<b>652.510,83</b>	<b>3.902.994,13</b>	<b>76.578.004,09</b>
Integralização de Capital	18.875.438,77	-	-	-	-	18.875.438,77
Devolução de Capital	(9.723.520,68)	-	-	-	-	(9.723.520,68)
Transferência conforme AGO	1.462.462,89	-	-	-	(3.902.994,13)	(2.440.531,24)
Transferência entre Contas	(188.891,12)	-	-	-	-	(188.891,12)
Transferência de Saldo de Ex-Associados	-	6.252,85	-	-	-	6.252,85
Sobras do Exercício	-	-	-	-	7.871.089,70	7.871.089,70
Destinações das Sobras:						
Juros ao Capital	-	-	-	-	(1.874.211,23)	(1.874.211,23)
Fundo de Reserva	-	599.687,85	-	-	(599.687,85)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	-	(787.110,69)	(787.110,69)
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>74.746.495,22</b>	<b>7.201.766,73</b>	<b>1.105.667,74</b>	<b>652.510,83</b>	<b>4.610.079,93</b>	<b>88.316.520,45</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>10.425.489,86</b>	<b>605.940,70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>707.085,80</b>	<b>11.738.516,36</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Marcelo Hashimoto

Diretor Presidente

Cleodimir José Martins

Diretor Responsável pela Área Contábil

Davi Bruske

Contador

Este documento foi assinado digitalmente por Marcelo Hashimoto, Cleodimir José Martins e Davi Bruske.  
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 45C2-803E-8F2D-D28E.

Este documento foi assinado digitalmente por Marcelo Hashimoto, Cleodimir José Martins e Davi Bruske.  
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 45C2-803E-8F2D-D28E.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DO ATACADÃO**

CNPJ: 52.046.299/0001-19

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 e para os Semestres Findos em 30 de Junho de 2020 e 2019 e 31 de Dezembro de 2020 e 2019**  
(Em Reais)

	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>2º semestre/19</u>	<u>31/12/2019</u>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>				
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios	3.766.255,22	7.871.089,70	4.659.631,27	8.794.126,66
<b>Ajustes</b>				
Juros ao capital	(1.874.211,23)	(1.874.211,23)	(3.476.193,39)	(3.476.193,39)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	914.810,36	785.335,61	195.364,76	255.783,93
Provisão/Reversão para Outros Créditos	1.204,76	(83.657,81)	(208.552,07)	(256.802,38)
Depreciações e Amortizações	6.136,26	13.507,80	7.041,26	12.839,81
<b>Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados</b>	<b>2.814.195,37</b>	<b>6.712.064,07</b>	<b>1.177.291,83</b>	<b>5.329.754,63</b>
<b>(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais</b>				
Operações de Crédito	(3.706.349,41)	(5.284.334,54)	(1.089.079,47)	(3.835.253,81)
Outros Créditos	(489.721,05)	150.724,63	(227.677,94)	138.639,48
Outros Valores e Bens	59.941,98	(3.413,15)	53.350,72	368,45
<b>Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais</b>				
Outras Obrigações	1.809.947,96	(912.758,91)	3.589.885,33	629.403,20
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações</b>	<b>488.014,85</b>	<b>662.282,10</b>	<b>3.503.770,47</b>	<b>2.262.911,95</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>				
Inversão do Imobilizado de Uso	(1.037,00)	(1.434,00)	(6.905,00)	(13.585,10)
Inversão do Intangível	-	-	(7.541,52)	(9.381,52)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento</b>	<b>(1.037,00)</b>	<b>(1.434,00)</b>	<b>(14.446,52)</b>	<b>(22.966,62)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>				
Capital Social	4.981.174,68	10.425.489,86	4.153.849,01	10.138.259,39
Transferência Conforme AGO	-	(3.902.994,13)	-	(3.946.649,23)
Destinação da Conforme AGO - Reserva Contingência	-	-	-	335.000,00
Transferência de Saldo de Ex-Associados	3.730,70	6.252,85	1.832,75	5.065,62
Constituição do FATES	(787.110,69)	(787.110,69)	(883.258,97)	(883.258,97)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>4.197.794,69</b>	<b>5.741.637,89</b>	<b>3.272.422,79</b>	<b>5.648.416,81</b>
<b>Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>4.684.772,54</b>	<b>6.402.485,99</b>	<b>6.761.746,74</b>	<b>7.888.362,14</b>
No Início do Período	38.679.612,91	36.961.899,46	30.200.152,72	29.073.537,32
No Fim do Período	43.364.385,45	43.364.385,45	36.961.899,46	36.961.899,46
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<b>4.684.772,54</b>	<b>6.402.485,99</b>	<b>6.761.746,74</b>	<b>7.888.362,14</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

Marcelo Hashimoto  
Diretor Presidente

Cleodemir José Martins  
Diretor Responsável pela Área Contábil

Davi Bruske  
Contador  
CRC ES 005.393/O-9 "S" SP

Este documento foi assinado digitalmente por Marcelo Hashimoto, Cleodemir Jose Martins e Davi Bruske. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 45C2-803E-8F2D-D28E.

Este documento foi assinado digitalmente por Marcelo Hashimoto, Cleodemir Jose Martins e Davi Bruske. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 45C2-803E-8F2D-D28E.

# Parecer da Auditoria



## **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DO ATACADÃO**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020**  
**DE ACORDO COM AS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS NO**  
**BRASIL, APLICÁVEIS ÀS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS**  
**AUTORIZADAS A FUNCIONAR PELO**  
**BANCO CENTRAL DO BRASIL – BACEN**

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**



PA – 18.120/21

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmos. Srs. Diretores da  
**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DO ATACADÃO**  
São Paulo – SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DO ATACADÃO**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, de resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DO ATACADÃO** em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

### Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, 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 a nossa opinião.

### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.



PA – 18.120/21

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria.

Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



PA – 18.120/21

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 05 de março de 2021.

**PADRÃO AUDITORIA S/S**  
**CRC-2SP 016.650/O-7**  
**O.C.B. 669**

---

**YUKIO FUNADA**  
**Contador CRC-1SP 043.351/O-8**

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

O Conselho Fiscal da COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONÁRIOS DO ATACADÃO, pelos seus membros abaixo assinados, tendo em vista os resultados das reuniões de verificação realizadas no decorrer do exercício de 2020, para os fins previstos no Estatuto Social, e, após examinarem os documentos que compõem o “Balço Geral” encerrado em 31/12/2020, bem como da Demonstração da conta de “Sobras ou Perdas”, constataram que:

- a) As escriturações contábil e fiscal estão em perfeita ordem;
- b) As despesas efetuadas, autorizadas pela Diretoria Executiva, encontram-se dentro das necessidades e possibilidades da Cooperativa;
- c) A Cooperativa não tem qualquer questão a resolver com as autoridades do cooperativismo;
- d) Os valores debitados ao FATES, conforme decisão da Diretoria Executiva, foram aprovados por este Conselho;
- e) Todos os compromissos com terceiros encontram-se rigorosamente em dia.

Várias questões de ordem administrativas foram por nós tratadas com a Diretoria Executiva, que as explicou a contento e tomou, conforme o caso, as providências recomendadas para sua solução.

Dado o exposto, recomendamos a aprovação do Balço Geral e Demonstração da conta de “Sobras ou Perdas” do exercício de 2020, pela Assembleia Geral.

São Paulo, 29 de Janeiro de 2021.

### **Efetivos**

Alberto Cavalcante Lacerda

Aloisia Lima Arayama

Sérgio Rodrigo de Oliveira

### **Suplentes**

Edi Xavier de Aguiar Araújo

Francisco de Assis Alves de Carvalho

Jefferson de Oliveira

## Conclusão

Obrigada!!!

Poderia resumir a conclusão do trabalho deste ano apenas com a palavra "obrigada"!

Obrigada a você funcionário, que mesmo diante de tantos desafios inesperados, conseguiu entregar o seu melhor, sendo criativo, inovador e comprometido com seus afazeres e principalmente com os cooperados.

Obrigada a você membro estatutário, que voluntariamente se dedica de forma genuína, solidária e prestativa em prol dos nossos cooperados.

Obrigada a você delegado, por se fazer presente e ser a voz que representa os cooperados da sua regional.

Obrigada a você prestador de serviço, que tão rapidamente se ajustou ao novo cenário e nos ajudou a modernizar nossos trabalhos durante esta jornada de 2020.

Obrigada a você membro do RH e líderes de loja, que se fizeram presentes e se colocaram a disposição dos nossos cooperados.

Obrigada principalmente a você cooperado, por fazer parte deste time e por confiar em nosso trabalho.

Mesmo diante de tantos desafios, os nossos valores se mostraram sólidos e alinhados com os princípios cooperativistas. Reforçamos a importância da educação financeira no dia a dia dos nossos cooperados, de modo que a utilização do crédito seja feita de forma consciente e com segurança financeira.

Seguimos para 2021 ainda com bastante desafios dado as incertezas do cenário atual, mas, confiantes de que faremos o melhor e entregaremos o melhor resultado possível para os nossos cooperados.

Afinal, plantamos sementes de cooperação, para colher no futuro os frutos de uma sociedade renovada.

Cordialmente,

Ana Paula Fernandes



**COOPERATA**  
**UMA COOPERATIVA**  
**FEITA ESPECIALMENTE**  
**PARA VOCÊ!**

Av. Morvan Dias de Figueiredo, 6.169  
Vila Maria/SP - CEP 02170-901