

Relatório de Gestão 2022 GPAtiva



Resultados de Dezembro/2021

Competência - Valores em R\$ Milhares	Dezembro				Ano			
	2020	2021			2020	2021		
		Orçado	Real	Δ		Orçado	Real	Δ
Caixa	20.250	21.729	29.638	7.909	20.250	21.729	29.638	7.909
FATES	8.323	9.610	9.528	-82	8.323	9.610	9.528	-82
Receitas Operacionais	1.350	1.566	1.959	393	14.330	19.457	21.638	2.181
Juros	1.296	1.362	1.633	271	13.439	16.946	18.816	1.870
Aplicações Financeiras	32	86	202	116	646	601	806	204
Parcerias	1	2	2	1	19	20	15	-4
Outras receitas	21	20	30	10	226	928	1.029	101
Tarifas e Contribuições	-	97	92	-5	-	963	971	9
Despesas Operacionais	274	359	364	5	4.036	4.107	4.099	-8
Despesa de Pessoal	89	111	102	-9	1.587	1.419	1.413	-6
Despesas Administrativas	5	3	1	-2	177	181	166	-15
Despesas de Terceiros	60	109	161	52	787	1.004	891	-112
Outras Despesas	120	136	99	-36	1.484	1.503	1.628	125
Resultado Operacional	1.077	1.207	1.595	388	10.294	15.350	17.539	2.188
(-) Ajustes/Reservas					-1.502	-2.319	-2.633	
Previsão de Sobras Líquidas 2021					8.793	13.031	14.906	
% Δ Resultado Operacional 2020								70%

Receitas Operacionais

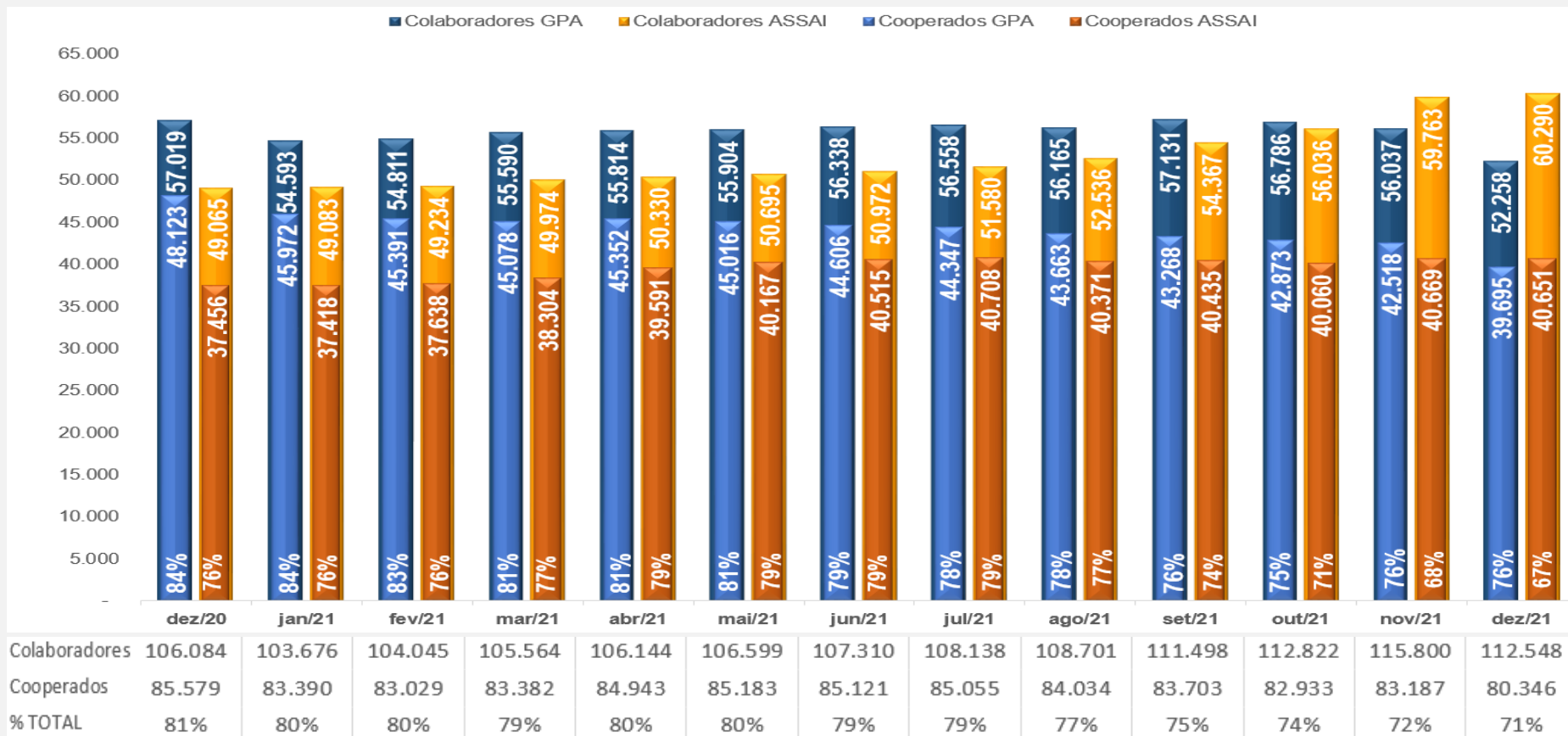
- Todas as linhas apresentaram resultado acumulado acima do orçamento para o ano, exceto parcerias.

Despesas Operacionais

- As contas de despesas operacionais, exceto Outras despesas (a seguir) apresentaram saldo acumulado abaixo do orçamento para o ano;
- Outras despesas: a conta de PDD contribuiu durante todo o período para o aumento nesta linha, fechando o ano com R\$ 125k acima da despesa orçada;
- Títulos em Prejuízo: em Dez/21, o montante de R\$ 18 mil em títulos inadimplentes foram baixados para prejuízo.

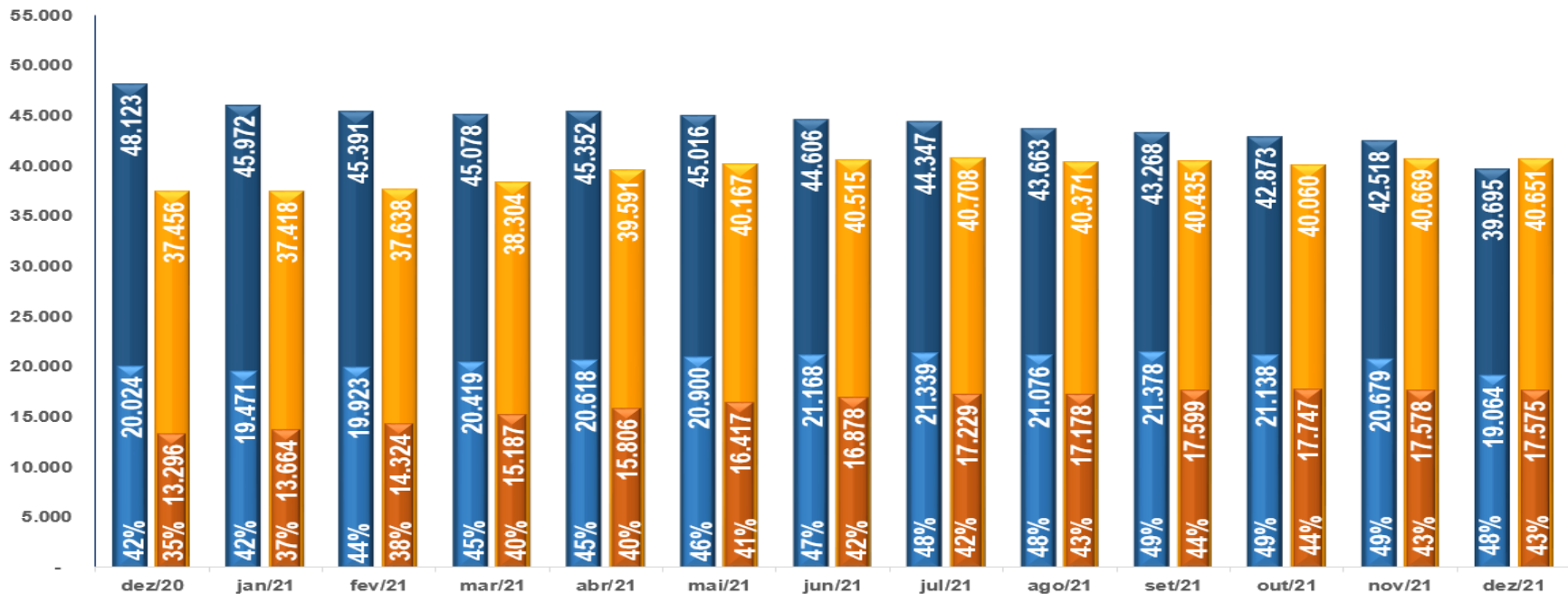


Indicadores – Colaboradores x Cooperados



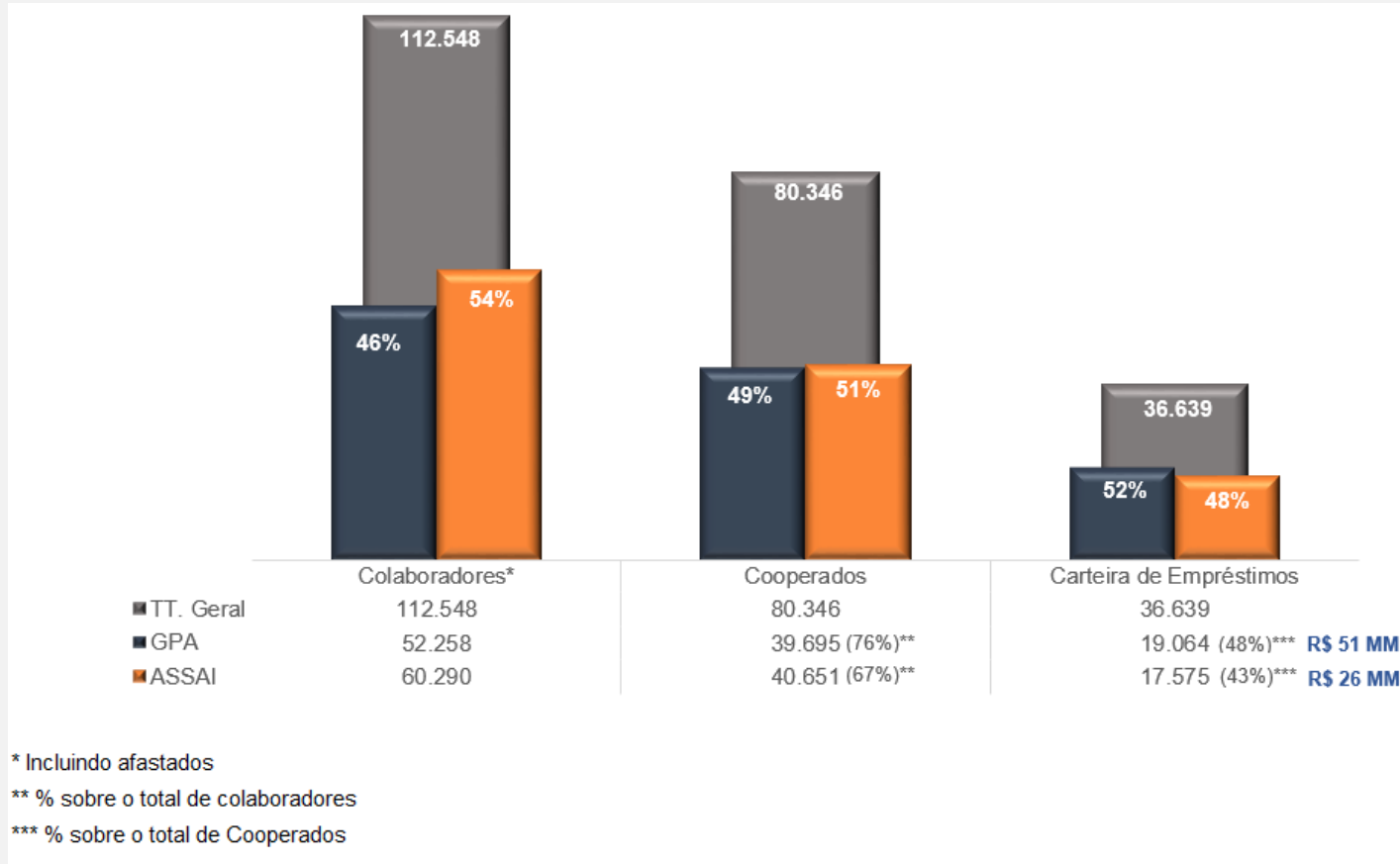
Indicadores - Contratos Ativos

■ Cooperados GPA ■ Cooperados ASSAI ■ Contratos GPA ■ Contratos ASSAI



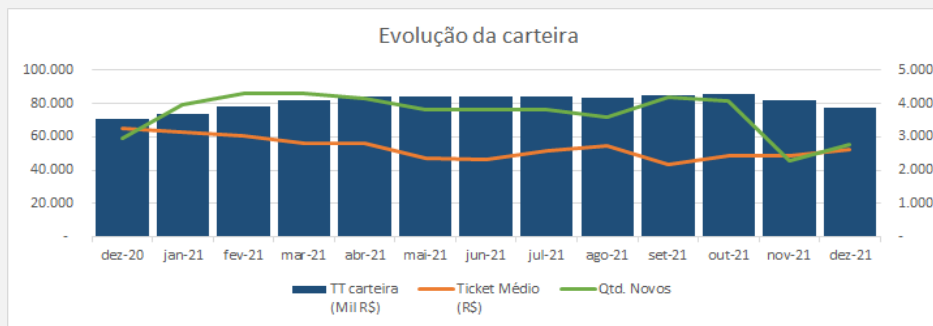
Cooperados	85.579	83.390	83.029	83.382	84.943	85.183	85.121	85.055	84.034	83.703	82.933	83.187	80.346
Contratos Ativos	33.320	33.135	34.247	35.606	36.424	37.317	38.046	38.568	38.254	38.977	38.885	38.257	36.639
% TOTAL	38,9%	39,7%	41,2%	42,7%	42,9%	43,8%	44,7%	45,3%	45,5%	46,6%	46,9%	46,0%	45,6%

Indicadores – Totais por empresa – Dez/2021



Indicadores - Carteira

	2020	2021												DEZ-20/21 Δ	2020	2021	
	DEZ	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ		YTD	YTD	Δ
Total da carteira (Mil R\$):	70.927	73.819	78.426	81.881	84.196	84.154	84.032	84.171	83.669	84.748	85.317	82.212	77.536	▲ 9%	70.927	77.536	▲ 9%
GPA	50.559	51.892	55.005	56.746	57.822	57.571	57.270	57.518	57.220	57.994	58.080	55.727	51.169	▲ 1%	50.559	51.169	▲ 1%
ASSAI	20.368	21.927	23.421	25.135	26.374	26.584	26.761	26.653	26.449	26.754	27.237	26.485	26.367	▲ 29%	20.368	26.367	▲ 29%
Juros (Mil R\$):	1.296	1.404	1.372	1.411	1.537	1.600	1.596	1.676	1.596	1.645	1.790	1.555	1.633	▲ 26%	13.439	18.816	▲ 40%
GPA	894	965	931	945	1.017	1.048	1.041	1.090	1.037	1.071	1.163	1.003	1.047	▲ 17%	9.599	12.357	▲ 29%
ASSAI	402	439	441	467	520	552	555	585	559	575	628	553	586	▲ 46%	3.840	6.459	▲ 68%
Rendimento:	1,83%	1,90%	1,75%	1,72%	1,83%	1,90%	1,90%	1,99%	1,91%	1,94%	2,10%	1,89%	2,11%	▲ 15%	1,75%	1,91%	▲ 9%
GPA	1,77%	1,86%	1,69%	1,66%	1,76%	1,82%	1,82%	1,90%	1,81%	1,85%	2,00%	1,80%	2,05%	▲ 16%	1,71%	1,83%	▲ 7%
ASSAI	1,97%	2,00%	1,88%	1,86%	1,97%	2,08%	2,07%	2,20%	2,11%	2,15%	2,30%	2,09%	2,22%	▲ 13%	1,86%	2,08%	▲ 12%
Parcelamento médio (meses):	13	13	15	15	15	15	14	14	14	14	14	14	14	▲ 8%	13	14	▲ 9%
GPA	18	18	18	17	17	16	15	16	16	16	16	16	16	▼ -11%	16	16	▲ 4%
ASSAI	14	13	13	13	13	12	12	12	12	12	12	13	13	▼ -7%	12	13	▲ 1%
Parcelas restantes (meses):	10	10	11	11	11	11	11	10	10	10	10	10	10	▼ 0%	10	10	▲ 10%
GPA	11	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	11	▼ 0%	11	12	▲ 13%
ASSAI	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	▼ 0%	8	9	▲ 9%
Ticket médio (R\$):	3.241	3.131	3.047	2.816	2.818	2.368	2.331	2.569	2.727	2.168	2.425	2.435	2.605	▼ -20%	2.559	2.620	▲ 2%
GPA	3.072	3.034	3.015	2.710	2.597	2.224	2.143	3.152	2.308	2.630	2.983	3.090	3.322	▲ 8%	2.278	2.767	▲ 22%
ASSAI	1.951	1.839	1.828	1.728	1.703	1.545	1.459	1.948	2.152	1.683	1.915	2.002	2.135	▲ 9%	1.532	1.828	▲ 19%
Qtd. de novos:	2.973	3.960	4.283	4.306	4.157	3.818	3.825	3.812	3.578	4.184	4.073	2.299	2.752	▼ -7%	3.628	3.754	▲ 3%
GPA	1.659	2.010	2.175	1.990	1.992	1.828	1.883	1.934	1.788	2.126	1.968	932	1.091	▼ -34%	2.086	1.810	▼ -13%
ASSAI	1.314	1.950	2.108	2.316	2.165	1.990	1.942	1.878	1.790	2.058	2.105	1.367	1.661	▲ 26%	1.542	1.944	▲ 26%



Balanço Patrimonial 2021



Prestação de Contas 2021

BALANÇO PATRIMONIAL 2021					
ATIVO	MM R\$ - 2021	MM R\$ - 2020	PASSIVO	MM R\$ - 2021	MM R\$ - 2020
Circulante	98.770	83.041	Circulante e Exigível LP	18.491	14.037
Depósitos Bancários	37	6	Sociais e Estatutárias	10.667	9.088
Aplicação Financeira	29.601	20.243	Tributos, Fiscais e Previdenciárias	7.667	4.738
Operações de Crédito - CP	58.373	53.398	Diversas	157	210
Outros Créditos	10.758	9.393	Patrimônio Líquido	99.107	86.335
Não Circulante	18.829	17.331	Capital Social	74.270	69.721
Operações de Crédito - LP	18.038	16.713	Reservas (Lucros/Contingência)	9.932	7.821
Permanente	791	618	Sobras ou Perdas	14.906	8.793
TOTAL DO ATIVO	117.599	100.372	TOTAL PASSIVO	117.599	100.372

DRE 2021



Prestação de Contas 2021

DRE	MM R\$ - 2021	MM R\$ - 2020	Var YoY
SOBRAS/PERDAS DO EXERCÍCIO	17.506	10.070	73,8%
Receitas Operacionais	21.637	14.330	51,0%
Operações de Crédito	18.816	13.439	40,0%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	806	646	24,8%
Outras Receitas	2.015	245	722,4%
Despesas Operacionais	3.943	4.162	-5,3%
Pessoal	1.230	1.498	-17,9%
Administrativas	1.889	1.794	5,3%
Outras despesas (PDD, Comunicação, TI, Consultorias etc.)	824	870	-5,3%
Resultado Não Operacional	- 9	- 12	-25,0%
IRPJ/CSLL	5	6	-16,7%
Participações Estatutárias no Lucro	174	80	117,5%
SOBRA LÍQUIDA - Antes de Reservas e FATES	17.506	10.070	73,8%
Ajustes Reservas e FATES	- 2.600	- 1.277	103,6%
SOBRA LÍQUIDA À DISPOSIÇÃO EM ASSEMBLÉIA	14.906	8.793	69,5%

ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO FISCAL REALIZADA NO DIA 28 DE MARÇO DE 2022

RESUMO DAS DELIBERAÇÕES: Os Srs. Membros do Conselho Fiscal aprovaram, por unanimidade, as contas do exercício e o seguinte Parecer: opina que as demonstrações contábeis refletem adequadamente em todos os aspectos relevantes a posição patrimonial e financeira da Cooperativa. Por isso, os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pela Assembleia Geral.

RELATORIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS – 28 DE FEVEREIRO DE 2022

Opinião: 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 Empregados do Grupo Casino, Grupo Pão de Açúcar e Grupo Assaí em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

