

Relatório de Gestão 2023 GPAtiva



Resultado Operacional

Competência - Valores em R\$ Milhares	DEZEMBRO				ANO			
	2021	2022			2021	2022		
		Orçado	Real	Δ		Orçado	Real	Δ
Caixa	29.638	46.498	31.240	-15.258	29.638	46.498	31.240	-15.258
FATES	10.412	17.518	17.684	166	10.412	17.518	17.684	166
Receitas Operacionais	1.959	1.548	2.585	1.037	21.638	18.968	26.278	7.310
Juros	1.633	1.135	2.151	1.016	18.816	14.605	21.786	7.181
Aplicações Financeiras	202	307	312	4	806	3.043	2.950	-93
Parcerias	2	1	2	0	15	15	18	3
Outras receitas	30	30	33	2	1.029	364	490	125
Tarifas e Contribuições	91	74	88	14	971	941	1.035	95
Despesas Operacionais	364	442	354	-88	4.099	5.533	4.559	-974
Despesa de Pessoal	102	133	99	-34	1.413	1.639	1.325	-314
Despesas Administrativas	1	2	2	-0	166	209	176	-33
Despesas de Terceiros	161	162	109	-53	891	1.943	1.427	-516
Outras Despesas	99	145	143	-2	1.628	1.741	1.630	-110
Resultado Operacional	1.595	1.107	2.232	1.125	17.539	13.436	21.720	8.284
(-) Ajustes/Reservas					-2.633	-2.029	-3.265	
Previsão de Sobras Líquidas 2022					14.905	11.407	18.455	
% Δ Resultado Operacional 2021								24%

Receitas Operacionais

- A variação negativa na linha de receitas de aplicações se dá essencialmente pela redução de caixa devido às altas liberações de empréstimos, redução esta compensada pela variação positiva na receita de juros.

Despesas Operacionais

- Títulos em Prejuízo: em Dez/22, o montante de R\$ 24,9 mil em títulos inadimplentes foram baixados para prejuízo.

Cooperados e Contratos Ativos

	dez/21	jan/22	fev/22	mar/22	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22
COLABORADORES	112.548	101.635	98.200	97.017	96.926	97.335	98.798	101.179	103.913	107.675	111.021	113.970	115.128
Assaí	60.290 54%	59.240 58%	58.708 60%	58.407 60%	58.627 60%	58.870 60%	60.153 61%	62.754 62%	65.605 63%	69.290 64%	72.479 65%	75.223 66%	76.274 66%
GPA	52.258 46%	42.395 42%	39.492 40%	38.610 40%	38.299 40%	38.465 40%	38.645 39%	38.425 38%	38.308 37%	38.385 36%	38.542 35%	38.747 34%	38.854 34%
COOPERADOS	80.346	72.159	69.169	68.257	67.972	68.388	68.970	69.582	70.437	71.869	73.693	74.626	75.279
Assaí	40.651 67%	40.366 68%	39.728 68%	39.242 67%	38.971 66%	39.088 66%	39.524 66%	40.291 64%	41.255 63%	42.829 62%	44.743 62%	45.701 61%	46.378 61%
GPA	39.695 76%	31.793 75%	29.441 75%	29.015 75%	29.001 76%	29.300 76%	29.446 76%	29.291 76%	29.182 76%	29.040 76%	28.950 75%	28.925 75%	28.901 74%
% Total Cooperados	71%	71%	70%	70%	70%	70%	70%	69%	68%	67%	66%	65%	65%
CONTRATOS ATIVOS	36.639	31.628	29.778	29.672	29.863	30.560	31.774	32.509	33.485	34.176	34.458	34.771	34.903
Assaí	17.575 48%	16.644 53%	16.201 54%	16.357 55%	16.663 56%	17.282 57%	18.162 57%	18.817 58%	19.579 58%	20.148 59%	20.389 59%	20.684 59%	20.903 60%
GPA	19.064 52%	14.984 47%	13.577 46%	13.315 45%	13.200 44%	13.278 43%	13.612 43%	13.692 42%	13.906 42%	14.028 41%	14.069 41%	14.087 41%	14.000 40%
% Total Contratos	46%	44%	43%	43%	44%	45%	46%	47%	48%	48%	47%	47%	46%
COTAS - (R\$ Milhares)	1.605	1.476	1.424	1.411	1.409	1.420	1.438	1.452	1.475	1.502	1.570	1.621	1.639
Assaí	739 46%	740 50%	740 52%	735 52%	733 52%	739 52%	753 52%	770 53%	795 54%	826 55%	883 56%	922 57%	941 57%
GPA	865 54%	736 50%	684 48%	676 48%	676 48%	681 48%	685 48%	682 47%	680 46%	676 45%	688 44%	698 43%	698 43%

Indicadores - Carteira

	2021	2022												DEZ -	2021	2022	Δ
	DEZ	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	21/22 Δ	YTD		
Total da carteira (Mil R\$):	77.536	67.448	63.344	63.720	67.871	74.825	82.469	88.604	89.337	90.216	89.672	88.116	86.832	▲ 12%	77.536	86.832	▲ 12%
GPA	51.169	41.902	38.176	37.642	39.293	42.429	45.801	48.387	48.092	48.180	47.775	46.931	46.129	▼ -10%	51.169	46.129	▼ -10%
ASSAI	26.367	25.546	25.168	26.078	28.578	32.395	36.667	40.217	41.245	42.036	41.898	41.185	40.702	▲ 54%	26.367	40.702	▲ 54%
Juros (Mil R\$):	1.633	1.538	1.344	1.313	1.448	1.593	1.859	2.176	1.978	2.133	2.145	2.107	2.151	▲ 32%	18.816	21.786	▲ 16%
GPA	1.047	957	786	743	802	851	976	1.120	1.004	1.075	1.078	1.057	1.075	▲ 3%	12.357	11.527	▼ -7%
ASSAI	586	580	558	570	645	742	883	1.056	973	1.058	1.067	1.050	1.076	▲ 84%	6.459	10.258	▲ 59%
Rendimento:	2,11%	2,28%	2,12%	2,06%	2,13%	2,13%	2,25%	2,46%	2,21%	2,36%	2,39%	2,39%	2,48%	▲ 18%	1,91%	2,27%	▲ 19%
GPA	2.05%	2.28%	2.06%	1.97%	2.04%	2.01%	2.13%	2.32%	2.09%	2.23%	2.26%	2.25%	2.33%	▲ 14%	1.83%	2.16%	▲ 18%
ASSAI	2.22%	2.27%	2.22%	2.19%	2.26%	2.29%	2.41%	2.63%	2.36%	2.52%	2.55%	2.55%	2.64%	▲ 19%	2.08%	2.41%	▲ 16%
Liberações empréstimo (Mil R\$):	7.268	7.282	5.852	8.623	12.380	12.380	16.773	15.844	10.691	10.831	9.213	7.493	8.179	▲ 13%	7.268	8.179	▲ 13%
GPA	3.668	3.633	2.760	3.655	5.795	5.795	7.975	7.646	4.570	4.986	4.378	3.496	3.618	▼ -1%	3.668	3.618	▼ -1%
ASSAI	3.600	3.649	3.092	4.968	6.585	6.585	8.798	8.198	6.121	5.845	4.835	3.997	4.561	▲ 27%	3.600	4.561	▲ 27%
Ticket médio (R\$):	2.605	2.712	2.099	2.491	3.331	3.674	3.538	3.508	2.495	2.532	1.938	1.897	1.831	▼ -30%	2.620	2.671	▲ 2%
GPA	3.322	3.447	2.478	3.372	4.577	4.884	4.724	4.219	3.189	3.267	2.505	2.552	2.393	▼ -28%	2.767	3.467	▲ 25%
ASSAI	2.135	2.276	1.664	2.089	2.688	2.970	2.882	3.032	2.146	2.124	1.609	1.549	1.544	▼ -28%	1.828	2.214	▲ 21%
Qtd. de novos:	2.752	2.657	2.206	3.406	3.672	4.349	4.664	4.416	4.239	4.108	3.437	2.910	3.142	▲ 14%	3.754	3.601	▼ -4%
GPA	1.091	1.054	807	1.066	1.248	1.592	1.658	1.773	1.422	1.452	1.287	1.004	1.040	▼ -5%	1.810	1.284	▼ -29%
ASSAI	1.661	1.603	1.399	2.340	2.424	2.757	3.006	2.643	2.817	2.656	2.150	1.906	2.102	▲ 27%	1.944	2.317	▲ 19%
Parcelamento médio (meses):	14	14	14	14	16	16	16	16	16	13	14	14	14	▼ 0%	14	15	▲ 2%
GPA	16	15	16	16	18	19	18	17	15	16	16	17	17	▲ 6%	16	17	▲ 1%
ASSAI	13	13	13	13	14	15	15	15	12	12	13	13	13	▼ 0%	13	13	▲ 7%
Parcelas restantes (meses):	10	10	10	10	10	11	11	12	12	12	11	11	11	▲ 10%	10	11	▲ 5%
GPA	11	12	12	12	12	13	13	13	13	13	13	13	13	▲ 18%	12	13	▲ 6%
ASSAI	9	9	9	9	9	10	10	11	11	11	10	10	10	▲ 11%	9	10	▲ 11%



Balanço Patrimonial 2022



Prestação de Contas 2022

BALANÇO PATRIMONIAL 2022					
ATIVO	MM R\$ - 2022	MM R\$ - 2021	PASSIVO	MM R\$ - 2022	MM R\$ - 2021
Circulante	108.173	98.770	Circulante e Exigível LP	28.036	18.491
Depósitos Bancários	276	37	Sociais e Estatutárias	17.942	10.667
Aplicação Financeira	30.964	29.601	Tributos, Fiscais e Previdenciárias	9.820	7.667
Operações de Crédito - CP	65.660	58.373	Diversas	274	157
Outros Créditos	11.273	10.758	Patrimônio Líquido	100.972	99.107
Não Circulante	20.834	18.829	Capital Social	68.923	74.270
Operações de Crédito - LP	20.088	18.038	Reservas (Lucros/Contingência)	13.594	9.932
Permanente	746	791	Sobras ou Perdas	18.455	14.906
TOTAL DO ATIVO	129.008	117.599	TOTAL PASSIVO	129.008	117.599

DRE 2022



Prestação de Contas 2022

DRE	MM R\$ - 2022	MM R\$ - 2021	Var YoY
SOBRAS/PERDAS DO EXERCÍCIO	21.720	17.506	24,1%
Receitas Operacionais	26.182	21.637	21,0%
Operações de Crédito	21.786	18.816	15,8%
Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.950	806	266,0%
Outras Receitas	1.447	2.015	-28,2%
Despesas Operacionais	4.391	3.943	11,4%
Pessoal	1.261	1.230	2,5%
Administrativas	176	1.889	-90,7%
Outras despesas (PDD, Comunicação, TI, Consultorias etc.)	2.954	824	258,5%
Resultado Não Operacional	- 1	- 9	-84,0%
IRPJ/CSLL	6	5	22,5%
Participações Estatutárias no Lucro	64	174	-63,3%
SOBRA LÍQUIDA - Antes de Reservas e FATES	21.720	17.506	24,1%
Ajustes Reservas e FATES	- 3.265	- 2.600	25,6%
SOBRA LÍQUIDA À DISPOSIÇÃO EM ASSEMBLÉIA	18.455	14.906	23,8%

Destinação das Sobras

- **Sobras do exercício: R\$ 18.454.714,69 MM**
- **Sobras do exercício à disposição da AGO: R\$ 18.454.714,69 MM**

- **Destinação das Sobras Líquidas - Proposta da Diretoria:**
 - ✓ **10%** para a Reserva Legal – **R\$ 1.845.471,46 MM**
 - ✓ **90%** para o FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – **R\$ 16.609.243,22 MM**



ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO FISCAL REALIZADA NO DIA 30 DE MARÇO DE 2023

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 – 03 DE FEVEREIRO DE 2023

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 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

