



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).

## Resultado Contábil

Balanço Patrimonial Comparativo em 31.12.2020 e 31.12.2019

<b>ATIVO</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Circulante</b>		
Disponibilidades	R\$ 3.328.401,38	R\$ 3.200.874,13
Aplicações interfinanceiras de liquidez	R\$ 6.854.706,25	R\$ 6.311.515,92
<b>Operações de crédito:</b>		
Empréstimos	R\$ 5.035.582,18	R\$ 8.619.937,95
(-) Prov. para perdas com cré.d. de liq. duvidosa	-R\$ 1.035.951,63	-R\$ 251.449,58
Outros créditos		
Devedores diversos - país	R\$ 1.169.618,50	R\$ 1.816.647,62
<b>Permanente</b>		
Investimento	R\$ 500,01	R\$ 500,01
<b>Imobilizado:</b>		
Custo	R\$ 5.829.569,59	R\$ 5.792.811,69
Depreciação	-R\$ 1.301.043,64	-R\$ 1.080.148,59
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>R\$ 19.881.382,64</b>	<b>R\$ 24.410.689,15</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Circulante</b>		
Outras obrigações:	R\$ 4.437.233,55	R\$ 3.231.598,76
Sociais e estatutárias	R\$ 4.265.584,44	R\$ 3.082.963,75
Fiscais e previdenciárias	R\$ 23.862,04	R\$ 32.762,77
Diversas	R\$ 147.787,07	R\$ 115.872,24
<b>Patrimônio Líquido</b>	15.444.149,09	R\$ 21.179.090,39
Capital social	R\$ 10.854.981,25	R\$ 15.188.885,05
Reservas de lucros	R\$ 4.589.167,84	R\$ 4.803.425,02
Sobras acumuladas	R\$ 0,00	R\$ 1.186.780,32
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>R\$ 19.881.382,64</b>	<b>R\$ 24.410.689,15</b>



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO				
CONTAS		2020	2019	
<b>Receitas</b>		R\$ 3.472.773,46	R\$ 4.265.108,90	
Rendas de operações de crédito		2.275.877,60	R\$ 3.747.202,78	
Rendas de títulos e valores mobiliários		143.867,09	R\$ 248.614,10	
Outras receitas		1.053.028,77	R\$ 269.292,02	
<b>Despesas</b>		R\$ 3.693.778,81	R\$ 2.868.896,76	
Administrativas		1.513.879,92	R\$ 1.591.440,83	
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais		2.076.141,54	R\$ 456.945,17	
Outras		103.757,35	R\$ 820.510,76	
<b>Resultado antes das participações estatutárias</b>		<b>-221.005,35</b>	R\$ 1.396.212,14	
<b>Participações Estatutárias nas Sobras:</b>				
F.A.T.E.S.			R\$ 69.810,61	
Reserva legal			R\$ 139.621,21	
<b>Sobra líquida do semestre/período</b>		<b>-221.005,35</b>	<b>R\$ 1.186.780,32</b>	



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE LUCROS	SOBRAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>R\$ 14.747.621,00</b>	<b>R\$ 4.663.804,00</b>	<b>R\$ 1.124.613,00</b>	<b>R\$ 20.536.038,00</b>
Distribuição aos cooperados das sobras líquidas do exercício 2018, conforme AGO	R\$ 1.124.613,00	-	-R\$ 1.124.613,00	-
Movimentação de capital	-R\$ 683.349,00	-	-	-R\$ 683.349,00
Sobras do 1º semestre	-	-	R\$ 722.532,00	R\$ 722.532,00
Sobras do 2º semestre	-	-	R\$ 673.681,00	R\$ 673.681,00
Constituição de F.A.T.E.S. com as sobras apuradas no exercício	-	-	-R\$ 69.811,00	-R\$ 69.811,00
Constituição de reserva de lucros com as sobras apuradas no exercício	-	R\$ 139.621,00	-R\$ 139.621,00	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>R\$ 15.188.885,00</b>	<b>R\$ 4.803.425,00</b>	<b>R\$ 1.186.780,30</b>	<b>R\$ 21.179.090,30</b>
Incorporação no Fates das sobras líquidas do exercício 2019, conforme AGO		-	-R\$ 1.186.780,30	R\$ -1.186.780,30
Movimentação de capital	-R\$ 4.333.903,80	-	-	-R\$ 4.333.903,80
Sobras do 1º semestre	-	-	R\$ -861.575,57	R\$ -861.575,57
Sobras do 2º semestre	-	-	R\$ 640.570,22	R\$ 640.570,22
Baixa de Capital de Ex Associados pra Reserva de Lucros	-	R\$ 6.748,15		R\$ 6.748,15
Utilização de reserva de lucros baixa do prejuízo apurado no exercício	-	R\$ 221.005,35	-R\$ 221.005,35	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>R\$ 10.854.981,20</b>	<b>4.589.167,80</b>	<b>0,00</b>	<b>15.444.149,00</b>



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).

<b>DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA</b>		
	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais:</b>		
Sobras do exercício	R\$ 1.186.780,00	R0,00
Ajustes por:		
Depreciação/Amortização	R\$ 220.922,00	R\$ 220.895,05
	R\$ 1.407.702,00	R\$ 220.895,05
Redução (Aumento) nos empréstimos	R\$ 553.407,00	R\$ 3.584.355,77
Aumento (Redução) da provisão de risco dos empréstimos	R\$ 25.235,00	R\$ 784.502,10
Aumento dos valores a receber - outros créditos	-R\$ 117.566,00	R\$ 647.029,12
Redução (Aumento) das obrigações sociais e estatutárias	R\$ 1.466.527,00	R\$ -218.416,81
Aumento (redução) das obrigações fiscais e previdenciárias	R\$ 4.948,00	R\$ -8.900,70
Aumento (redução) de contas a pagar	-R\$ 719.642,00	R\$ 31.914,80
Movimentação de capital	-R\$ 683.349,00	-4.333.903,80
<b>Caixa líquido oriundo das (usado nas) atividades operacionais</b>	<b>R\$ 1.937.262,00</b>	<b>R\$ 707.475,53</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento:</b>		
Compra de imobilizado	R\$ 20.428,00	-R\$ 36.757,90
<b>Caixa líquido usado nas atividades de investimento</b>	<b>R\$ 20.428,00</b>	<b>-R\$ 36.757,90</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento:</b>		
Aumento de obrigações por empréstimos e repasses	-	-
<b>Caixa líquido usado nas atividades de financiamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>R\$ 1.957.690,00</b>	<b>R\$ 670.717,63</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no início do exercício</b>	<b>R\$ 7.554.700,00</b>	<b>R\$ 9.512.390,00</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no final do exercício</b>	<b>R\$ 9.512.390,00</b>	<b>R\$ 10.183.107,63</b>



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
*(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).*

<b>Demonstração de Resultado Abrangente</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Sobras / Prejuízo do exercício	R\$ - 221.005,35	R\$ 1.186.780,32
Outros Resultados Abrangentes	R\$ -	R\$ -
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>R\$ - 221.005,35</b>	<b>R\$ 1.186.780,32</b>



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
*(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).*

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019**

**1 - Contexto Operacional**

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários do Grupo JAL Ltda. tem por objetivo a educação cooperativista e financeira dos seus associados, por meio da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito. Procura, ainda, e por todos os meios, fomentar a expansão do cooperativismo de economia e crédito mútuos.

**2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As Demonstrações Contábeis estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais incluem, entre outras, a legislação do sistema cooperativo e preceitos do plano contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

**3 - Resumo das Principais Práticas Contábeis**

**a. Apuração do resultado**

As receitas e despesas são apropriadas mensalmente pelo regime de competência do exercício, exceto os encargos sobre os empréstimos, que são registrados pelo regime de caixa.

**b. Títulos e valores mobiliários**

Registrados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos incorridos até a data de balanço, que não supera o valor de mercado.

**c. Operações de crédito**

Registradas pelos valores originais. Os encargos incidentes sobre as mesmas são reconhecidos em resultado por ocasião dos seus efetivos recebimentos.

**d. Provisão para perdas com créditos de liquidação duvidosa**

Constituída com fundamento na análise das operações em aberto, levando-se em consideração a conjuntura econômica e os riscos específicos e globais, bem como as



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
*(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).*

resoluções nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 e 2.697, de 24 de fevereiro de 2000, do Banco Central do Brasil.

**e. Imobilizado**

Registrado pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações, que são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado.

**f. Imposto de Renda e Contribuição Social**

Incidem apenas sobre os atos não cooperados, previsto no Art.194 do Decreto 9.580/2018 (RIR 2018). Os atos cooperados não tem incidência de tributação previsto no ART 193 Decreto 9.580/2018.

**4 – Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa**

Descrição por modalidade	2019	2020
Empréstimo	8.619.563,19	5.035.582,18
(-) Provisão Op Crédito	(251.449,50)	(1.035.951,60)

**2019**

Tipo de atividade	Saldo Devedor – R\$	Nível de Risco	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão –R\$
Associado pessoa física	8.024.355,13	A	0,5%	40.121,78
Associado pessoa física	198.204,66	B	1%	1.982,05
Associado pessoa física	60.137,28	C	3%	1.804,12
Associado pessoa física	67.108,10	E	30%	20.132,43
Associado pessoa física	36.272,12	F	50%	18.136,06
Associado pessoa física	22.191,88	G	70%	15.534,32
Associado pessoa física	147.343,68	H	100%	147.343,66
Associado pessoa física	6.950,34	D	10%	6.395,03
Total	8.619.563,19			251.449,50

**2020**

Tipo de atividade	Saldo Devedor – R\$	Nível de Risco	Percentual de Nível de risco	Valor da Provisão –R\$
-------------------	---------------------	----------------	------------------------------	------------------------



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
*(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).*

Associado pessoa física	3.045.932,29	<b>A</b>	0,5%	15.229,66
Associado pessoa física	82.602,34	<b>B</b>	1%	826,02
Associado pessoa física	274.979,36	<b>C</b>	3%	8.249,38
Associado pessoa física	114.858,81	<b>D</b>	10%	11.485,88
Associado pessoa física	443.431,99	<b>E</b>	30%	133.029,60
Associado pessoa física	271.453,20	<b>F</b>	50%	135.726,60
Associado pessoa física	236.398,22	<b>G</b>	70%	165.478,75
Associado pessoa física	565.925,47	<b>H</b>	100%	565.925,47
Total	5.035.582,18			1.035.951,36

Os critérios adotados pela Cooperativa quanto à classificação nos níveis de risco e de avaliação do provisionamento registrado nas demonstrações contábeis estão de acordo com as Resoluções 2.682 e 2.697, do Banco Central do Brasil.

#### **5 – Investimentos**

Cotas – Fenacred	2019	2020
	500,00	500,00

#### **6 - Obrigações Sociais e Estatutárias**

**As obrigações sociais e estatutárias são compostas dos recursos destinados ao Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (F.A.T.E.S.) e, por determinação do Estatuto Social da Cooperativa, é constituído de 10% (dez por cento) das sobras apuradas no exercício. O saldo do Fates em 31/12/2019 é de R\$ 1.365.485,70 e em 31/12/2020 R\$ 2.520.980,40,**

#### **7- Fiscais e Previdenciárias**

As obrigações Fiscais e Previdenciárias contabilizadas no Passivo apresentam a composição:



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).

Descrição	2019	2020
Impostos s/Lucro	5.482,70	3.765,50
Impostos s/salários e outros	27.279,90	20.096,40

#### 7- Diversas Obrigações

Descrição	2019	2020
Despesa com Pessoal (a)	42.237,30	39.763,90
Credores Diversos (b)	73.634,80	108.023,10

(a) Refere-se a provisão dos proventos mensais dos Funcionários e provisão de 13 salário, Férias e encargos sociais .

(b) Refere-se a contabilização de crédito de Associados e depósitos não identificados

#### 8- Patrimonio Liquido

O capital social é constituído por cotas partes divididos em quotas partes de R\$1,00 (Um Real ) cada totalmente subscrito e integralizado.

Descrição	31.12.2019	31.12.2020
Capital	15.188.885,00	10.854.981,20

#### Fundo de Reserva

Constituído conforme Estatuto social no percentual de 10% com intuito de reparar perdas e para aplicação no desenvolvimento de suas atividades.

Descrição	31.12.2019	31.12.2020
Fundo de Reserva	4.803.425,00	4.589.167,80

#### Sobras Acumuladas

A constituição e destinação das sobras está prevista no Estatuto Social e nas deliberações estabelecidas na Assembleia Geral ordinária (AGO).

Descrição	31.12.2019	31.12.2020
-----------	------------	------------



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
FUNCIONÁRIOS DO GRUPO JAL – COPEJAL**  
*(Autorizado pelo BANCO CENTRAL - DERJA / REORF 02/459-1).*

Sobras Líquidas	1.186.780,30	-221.005,35
Incorporação Fates	1;186.780,30	**

\*\* Valores não declarados por não ter ocorrido até a presente data a AGO 2021 para deliberação .

**9 - Passivos Contingentes**

Não há litígios existentes ou iminentes, reclamações ou demandas contingentes que, direta ou indiretamente, envolvam a Cooperativa.

São João de Meriti, 29 Março de 2021.