



MAIS QUE UMA ESCOLHA FINANCEIRA.

RELATÓRIO ANUAL 2021

 **SICOOB CREDIVALE**
Cooperativa de Crédito

Mais que uma escolha FINANCEIRA.



Fazer parte do Sicoob é mais que contar com soluções financeiras completas e taxas mais justas para cuidar do seu dinheiro. É participar das decisões e dos resultados, promovendo o desenvolvimento de toda a comunidade por meio da cooperação.

Com os benefícios do cooperativismo, fica fácil escolher a sua instituição financeira.

CONHEÇA OS MOTIVOS PARA SE ASSOCIAR E ABRIR SUA CONTA EM:
[SICOOB.COM.BR/MAISQUEUMAESCOLHA](https://sicoob.com.br/maisqueumaescolha)



CENTRAL DE ATENDIMENTO

Capitais e regiões metropolitanas: 4000 1111

Demais localidades: 0800 642 0000

SAC 24 horas: 0800 724 4420

Ouvidoria: 0800 725 0996 - de seg. a sex., das 8h às 20h - ouvidoriasicoob.com.br

Deficientes auditivos ou de fala: 0800 940 0458 - de seg. a sex., das 8h às 20h

EXPEDIENTE

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA- SICOOB CREDIVALE

www.credivale.org.br | credivale@credivale.org.br

Conselho de Administração

Newton Durães Teixeira
Presidente

José Jacintho Neto
Vice-Presidente

Carlos Marcelo Daniel Biancardi
Conselheiro

Fabio Buchalla
Conselheiro

Jeferson Platzeck Estrella
Conselheiro

Mario Roberto Armelin P. Silva
Conselheiro

Walter Mirandola
Conselheiro

Diretoria Executiva

Jacob Tosello Júnior
Diretor Presidente

Benedito Edno Zambolin
Diretor de Negócios

Nelson Coletto Correa
Diretor Administrativo

Conselho Fiscal

Ajax Gonçalves Júnior
Conselheiro Efetivo

Armindo Daguano Pereira
Conselheiro Efetivo

Jurandi Teixeira Machado
Conselheiro Efetivo

Geraldo Aparecido Pazoti
Conselheiro Suplente

Renato Paes de Oliveira
Conselheiro Suplente

Victor Huggo Platzeck Azenha
Conselheiro Suplente



COOPERAMOS PARA
SIMPLIFICAR NOSSO
JEITO DE ATENDER

VOCÊ

Matriz - Pres. Prudente/SP
R. Reverendo Coriolano, 2004
18 2101-5478

Agência 01 - Pres. Venceslau/SP
Av. Dom Pedro II, 607
0800 717 7734

Agência 02 - Rancharia/SP
Av. Dom Pedro II, 1144
0800 717 7784

Agência 03 - Bataguassu/MS
Av. Campo Grande, 55
0800 033 3396

Agência 04 - Nova Andradina/MS
Av. Antônio J. M. Andrade, 300
0800 033 3397

Agência 05 - Pres. Prudente/SP
Av. Washington Luiz, 235
18 2101-5492

Agência 06 - Naviraí/MS
Av. Dourados, 147
0800 718 0885

Agência 07 - Três Lagoas/MS
Av. Filinto Muller, 195
0800 449 1026

Agência 08 - Pres. Prudente/SP
Av. Cel. José Soares Marcondes, 2792
18 2101-5481

Agência 09 - Regente Feijó/SP
Av. José Bonifácio, 545
18 3279-5610

Agência 10 - Álvares Machado/SP
R. Presidente Roosevelt, 19-6
0800 718 7879

Agência 11 - Pres. Epitácio/SP
Av. Presidente Vargas, 9-03
18 2101-5463

Agência 12 - Rio Preto/SP
Av. Bady Bassitt, 4500
0800 033 0317

SUMÁRIO

05

Mensagem do
Presidente

16

Ações de 2021

07

Parecer do
Conselho Fiscal

18

Relatório dos auditores
independentes sobre as
demonstrações contábeis

08

Inauguração da 12ª agência, em
São José do Rio Preto - SP

10

Reinauguração da agência de
Nova Andradina - MS

13

Números do Sicoob Credivale

14

Campanha Nacional de Vendas -
2021



MENSAGEM DO PRESIDENTE

Definir um caminho e poder segui-lo, com estratégias claras e focadas em agregar valor aos nossos associados e colaboradores, foi um esforço que começou lá atrás, há 25 anos, e temos muito orgulho do que alcançamos até hoje.

Essas conquistas são resultado de investimentos em capacitação, infraestrutura, gestão e aprimoramento. Estamos crescendo com qualidade, credibilidade e aumentando a eficiência em todos os serviços que oferecemos.

Evoluir, inspirar, engajar e executar são ações que fazemos todos os dias, que nos garantem uma trajetória de sucesso. Uma equipe especializada e tratamentos personalizados tornam-nos únicos no mercado.

Hoje, somos mais que uma Cooperativa, nos tornamos uma

equipe comprometida com integridade, ética, eficiência e relacionamentos duradouros. Somos movidos pelo desafio diário do progresso e pela vontade de contribuir com o desenvolvimento socioeconômico, não só dos nossos colaboradores, associados e parceiros, mas também das cidades onde atuamos.

Iniciamos 2022 com pé no chão e com a certeza de que será um ano de muito trabalho. Será um ano extraordinário.

“Juntos somos mais!”

Newton Durães Teixeira
Presidente



Consórcio do SICOOB

**PARA COLHER CRESCIMENTO,
COMPRA COM PLANEJAMENTO.**



RENOVE SEUS EQUIPAMENTOS COM PARCELAS ACESSÍVEIS E SEM JUROS.

Agora você pode ter uma máquina ou equipamento agrícola de qualidade, com toda tranquilidade. Aproveite as vantagens e faça uma compra segura, com **taxas de administração competitivas**, o **menor custo final** e sem apertar o seu orçamento.

Faça uma simulação pelo App Sicoob ou procure uma cooperativa.

Acesse sicoobconsorcios.com.br e saiba mais.

 **SICOOB**
Faça parte.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, examinou as demonstrações financeiras referente ao exercício de 2021, compreendendo: balanços patrimoniais, demonstração de resultado, demonstração das mutações do Patrimônio Líquido, demonstração dos fluxos de caixa, relatório do conselho de administração e demais demonstrativos e notas relativas ao período.

Nos referidos exames, o Conselho Fiscal levou em consideração as análises realizadas nos livros, documentos e atos, bem como, os critérios e procedimentos contábeis, tudo em consonância com a legislação atual.

O Conselho Fiscal conclui que as referidas demonstrações refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira do SICOOB CREDIVALE, não havendo destaques ou recomendações adicionais e recomenda que a Assembleia Geral Ordinária, convocada para tal fim, aprove os aludidos documentos.

Presidente Prudente/SP, 17 de março de 2022.

Ajax Gonçalves Júnior
Conselheiro Efetivo

Armindo Daguano Pereira
Conselheiro Efetivo

Jurandi Teixeira Machado
Conselheiro Efetivo



NOVA AGÊNCIA

Sicoob Credivale inaugura sua 12ª agência em São José do Rio Preto

Com 25 anos de história, o Sicoob Credivale segue o seu plano de crescimento: expandir a sua área de atuação para São José do Rio Preto. Isso significa levar todos os benefícios do cooperativismo financeiro a uma região com quase 1 milhão de habitantes.

Inauguração

A cerimônia de inauguração foi realizada no dia 13 de setembro e contou com a presença das autoridades da cidade e de aproximadamente trinta convidados, além do presidente



O Presidente Newton Durães Teixeira discursa na cerimônia em São José do Rio Preto.

do Conselho de Administração, Newton Durães Teixeira; os diretores executivos, Jacob Tosello Junior; Nelson Coletto Corrêa e Benedito Edno Zambolin e o conselheiro administrativo Jeferson Platzeck Estrella.

Representando a cooperativa, o presidente Newton Durães Teixeira, ressaltou na mensagem dirigida aos presentes a crescente importância do modelo de negócios cooperativo no setor financeiro. Explicou brevemente as principais diferenças de atuação de uma cooperativa de crédito em comparação com as instituições financeiras tradicionais: na cooperativa, cada associado é coproprietário da organização e, nessa condição, tem acesso a um vasto portfólio de produtos e serviços bancários em condições mais vantajosas. Estas incluem economia em ju-



Diretoria durante descerramento da placa de inauguração em São José do Rio Preto.

ros e tarifas, participação nos resultados e atendimento personalizado. Também deu ênfase à segurança com que o Sicoob Credivale opera.

O gerente da unidade, Valmir Ribeiro de Matos completou: “A nossa equipe está empenhada em proporcionar as melhores oportunidades de negócios aos cooperados, além de expandi-las aos interessados em conhecer o modelo de negócios cooperativista, tanto pessoas físicas quanto jurídicas.”

Localização

A nova agência está instalada na Av. Avenida Bady Bassit, 4.500. Com a inauguração, o Sicoob Credivale marca presença em 11 municípios dos estados de São Paulo e Mato Grosso do Sul.



Equipe de SJRP, da esq. p/ dir. Marcelo, Fabiana, Valmir, Michelle e Fabiano.



O Sr. Newton Durães Teixeira com Luiz Roberto Moraes e Paulo Cezar Caliani, do Sicoob SP.



NOVA ANDRADINA

**UM NOVO ESPAÇO
MAIS AMPLO E
MODERNO PARA ME-
LHOR ATENDÊ-LO.**



NOVO ENDEREÇO

Av. Antônio Joaquim de
Moura Andrade, 300
0800 033 3397



O Presidente Newton Durães Teixeira discursando na cerimônia de reinauguração de Nova Andradina.



Equipe de Nova Andradina, da esq. p/ dir. Thiago, Isabella, Aline, Fernanda, Claudio e Claudia.



Reinauguração da Agência 04

No dia 16 de novembro, o Sicoob Credivale reinaugurou a agência em um novo endereço na cidade de Nova Andradina. Dado o volume de crescimento da cidade, colocada hoje nos primeiros lugares na economia do Estado, o Sicoob Credivale, que acredita no seu potencial, projetou a constru-

ção que atende a todos os requisitos de segurança, conforto e praticidade aos seus associados.

O evento contou com a presença do presidente do Conselho de Administração, Newton Durães Teixeira e dos diretores executivos, Jacob Tosello Junior, Nelson Coletto Corrêa e Benedito Edno Zambolin, além dos colaboradores da unidade e autoridades da cidade. O primeiro associado, Orlando Hernandes Lopes, também marcou presença.

A 4ª unidade do Sicoob Credivale, gerenciada por José Cláudio Padilha, conta hoje com aproximadamente 1.200 associados que, juntos, formam um verdadeiro conglomerado de empreendedorismo que contribui para o progresso da cidade.

COBRANÇA BANCÁRIA DO SICOOB.

A MELHOR FORMA
DE TRANSFORMAR
PRODUÇÃO EM
FATURAMENTO
PARA O SEU NEGÓCIO.



75696.12345 67890.123456 78901.234567 8 90123456789012

Simplifique a gestão de suas vendas a receber, a emissão de boletos e a antecipação de recebíveis com a Cobrança Bancária do Sicoob. Aqui você tem soluções on-line completas e seguras e a melhor relação custo-benefício do mercado.

Procure uma cooperativa e contrate. sicoob.com.br





11.8 mil
COOPERADOS



12 AGÊNCIAS
11 MUNICÍPIOS



R\$ 12.5
milhões
SOBRAS
ACUMULADAS

O SICOOB CREDIVALE POSSUI:

ATIVO TOTAL



R\$ 507
milhões

DEPÓSITOS TOTAIS



R\$ 359
milhões

OPERAÇÕES DE CRÉDITO



R\$ 236
milhões

PATRIMÔNIO LÍQUIDO



R\$ 89.6
milhões

Dados: dez/2021

Só quem
nasceu no
AGRO,
entende
seu
negócio.

Paulo de Araujo Rodrigues,
produtor de cana-de-açúcar.
Associado desde 1997.

Soluções do Sicoob para o Agronegócio.

- Pequeno, Médio e Grande Produtor
- Programas Agropecuários do BNDES
- Fundos Constitucionais

Saiba mais: sicoob.com.br



 **SICOOB**
Faça parte.

CAMPANHA NACIONAL DE VENDAS:

Dados: dez/2021



Cartões

R\$ 60.7 milhões

Em faturamento



Cobrança

R\$ 1.0 milhão

Vol. de receita gerada



Consignado

R\$ 4.4 milhões

Vol. de crédito liberado



Consórcio

R\$ 40.8 milhões

Valor em cartas comercializadas



Poupança

R\$ 17.1 milhões

Saldo médio de captação



Previdência

R\$ 1.1 milhão

Volume Arrecadado



Seguros Gerais R\$ 1.9 milhões*

Seguros Vida - Venda Nova R\$ 43.9 mil*

Seguros Vida - Arrecadação R\$ 3.1 milhões*

**Valor de prêmio líquido comercial*

Sipag

R\$ 82.2 milhões

Volume de vendas transacionadas





PREMIAÇÃO PAGE 2020

O Programa de Avaliação Gerencial, PAGE, teve os seguintes ganhadores em 2020: Na categoria INDIVIDUAL, em 1º - Fabrícia de Matos, de Naviraí-MS; 2º - Jardel Ferreira, de Pres. Venceslau-SP; 3º - Leonardo Arduini, de Pres. Prudente-SP. Marcia Rivalta ficou em 1º como GERENTE DE AGÊNCIA e o PA de Regente Feijó-SP ficou em 1º como AGÊNCIA.



CONSCIENTIZAÇÃO

Iniciamos com a campanha Setembro Amarelo, logo em seguida, Outubro Rosa e Novembro Azul alertando sobre o Câncer de Mama e o Câncer de Próstata. Além de decorarmos as nossas agências com as cores da campanha, os nossos colaboradores usaram um botom com o tema “Juntos a favor da vida” ressaltando que no cooperativismo a prevenção é para a saúde de todos.



PRESIDENTE EPITÁCIO

A agência completou o seu 1º ano no dia 15 de junho e já conta com pouco mais de 260 cooperados, um número expressivo mediante ao cenário que foi - e está sendo - muito desafiador. No dia 18 de outubro, a agência doou o valor de R\$ 5.000,00 para a aquisição e custeio dos serviços da Santa Casa da cidade, a fim de possibilitar um melhor atendimento aos pacientes.



PRESIDENTE VENCESLAU

Aconteceu no mês de agosto, o 18º Leilão Nellore Dourado e, mais uma vez, o Sicoob Credivale foi um dos grandes parceiros presentes no evento!

O Leilão foi transmitido pelo Canal do Boi e o Sr. Francisco José Matta Azenha, leiloou aproximadamente 100 touros.



INSTITUTO SICOOB

Em comemoração ao Dia das Crianças, o Sicoob Credivale entregou livrinhos para os filhos dos colaboradores; um material criado pelo Instituto Sicoob. Os temas sonhos, desejos, necessidades e poupança são abordados nos livros de forma totalmente lúdica, feito especialmente para chamar atenção.

HOMENAGEM: 25 ANOS DE FUNDAÇÃO

Aramis Moutinho Junior, Superintendente do Sistema OCESP - Organização das Cooperativas do Estado de São Paulo - presenteou o Sicoob Credivale com uma placa comemorativa de 25 anos de fundação da cooperativa financeira. A placa foi entregue ao Presidente Sr. Newton Durães Teixeira e à toda Diretoria Executiva.



HOSPITAL DE ESPERANÇA

Doação de 100 mil reais para a obra da UTI Pediátrica. Participaram da entrega simbólica: Benedito Edno Zambolin (diretor de negócios); Nelson Colletto Correa (diretor administrativo); Newton Durães Teixeira (presidente do conselho de administração) e Jacob Tosello Junior (diretor presidente). Além dessa doação, o Sicoob Credivale também apoiou o 5º Mega Leilão do Agronegócio.



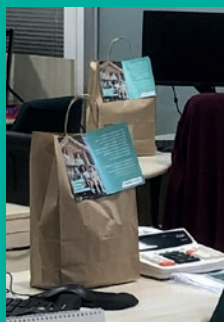
VILA NATAL DA VIDA 2021

O Sicoob Credivale patrocinou o evento natalino realizado pela FEAPP, Federação que agrega atualmente 33 entidades assistenciais filantrópicas que prestam atendimento gratuito à população mais carente da cidade de Pres. Prudente. Todas estas entidades vivem a situação da falta de recursos, e este evento busca angariar recursos para minimizar a situação.



FINAL DE ANO

No final de 2021, os colaboradores receberam um Kit para celebrar as conquistas do ano que terminava, um ano que, para nós, foi extraordinário.



TREINAMENTOS

No ano passado, nossos líderes participaram de alguns treinamentos, como: Coaching e Feedback; Liderança Equipes e Motivação, dentre outros.



GPTW

O Sicoob Credivale foi certificado pelo GPTW como uma ótima empresa para trabalhar! São premiadas aquelas cujo clima organizacional são considerados bons. Além disso, também é realizado um diagnóstico completo do ambiente corporativo, possibilitando análise e melhoria contínua dos processos de gestão.

ENEF

Participação na 8ª Semana Nacional de Educação Financeira com o objetivo de conscientizar o indivíduo sobre a importância do planejamento financeiro, para que desenvolva uma relação equilibrada com o dinheiro e decisões sobre finanças e consumo que promovam o seu bem-estar.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão
do Vale do Paranapanema –
Sicoob Credivale**

**Demonstrações contábeis referentes ao
exercício findo em 31 de dezembro de 2021
e relatório dos auditores independentes
sobre as demonstrações contábeis**

Approach Auditores Independentes

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos diretores e conselheiros fiscais da

COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA – SICOOB CREDIVALE

Presidente Prudente - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2021, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e do fluxo de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

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 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

A rápida e repentina propagação da epidemia do Novo Corona Vírus (Covid-19) está causando a paralisação de vários setores produtivos e comerciais. Entre os diversos riscos e incertezas aos quais a empresa está sujeita, aguarda-se do governo, medidas Econômicas Fiscais que visem assegurar o cumprimento e sequência de seus objetivos Sociais e Estatutários.

Não houve efeitos relevantes ocasionados pela pandemia causada pela Covid-19 que necessitassem de divulgações adicionais.



02 de março de 2022

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale



Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis 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 contábeis, a não ser que a sociedade pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 contábeis.

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 contábeis, 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

02 de março de 2022

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da instituição.
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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.

Presidente Prudente, 02 de março de 2022.

Approach Auditores
Independentes S/S
CRC 2SP023119/O-0

Leandro Antonio Marini Pires
Sócio
Contador CRC 1SP185232/O-3



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale
Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

Ativo	Nota Explicativa	12/2021	12/2020	Passivo e patrimônio líquido	Nota Explicativa	12/2021	12/2020
Circulante				Circulante			
Disponibilidades	4	3.035.438	3.144.807	Depósitos	13		
Centralização financeira - cooperativas	7	217.846.610	209.756.867	Depósitos a vista		85.283.132	77.870.751
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	34.257.188	26.450.180	Depósitos sob aviso		931.147	1.084.289
Títulos e valores mobiliários	6		2.038.992	Depósitos a prazo		241.252.276	202.238.926
Operações de crédito				Recursos de aceites	14	21.409.187	19.864.257
Operações de crédito	8	176.900.131	130.533.649	Relações interfinanceiras	15	21.981.633	17.750.423
(-) Provisão p/ crédito lq. duvidosa		(6.309.713)	(8.725.312)	Relações interdependências	16	10.450.081	10.709.834
Outros créditos	9	729.681	1.548.434	Obrigações por empréstimos e repasses		1.934.876	6.771.857
Outros valores e bens	10	656.893	3.739.335	Outras obrigações	17		
Total do ativo circulante		427.116.228	368.486.952	Sociais e estatutárias	17.1	5.589.432	4.760.325
				Fiscais e Previdenciárias	17.2	1.183.806	1.000.478
				Diversas	17.3	3.520.681	3.772.648
Não circulante				Total do passivo circulante		393.536.251	345.823.787
Operações de crédito							
Operações de crédito	8	68.572.656	51.890.307	Não circulante			
(-) Provisão p/ crédito lq. duvidosa		(2.861.774)	(3.140.925)	Recursos de aceites	14	10.816.817	3.607.665
Permanente				Relações interfinanceiras	15	13.455.586	1.078.519
Investimentos	11	5.728.669	4.372.795	Outras obrigações	17		
Imobilizado	12	8.458.344	7.403.802	Diversas	17.3		6.219
Intangível		479.412	306.185	Total do passivo não circulante		24.272.403	4.692.403
Total do ativo não circulante		80.377.307	60.832.165				
				Patrimônio líquido			
				Capital social	19.a	27.526.951	25.121.074
				Reserva legal	19.b	55.733.021	45.245.138
				Sobras acumuladas	19.d	6.424.909	8.436.716
				Total do patrimônio líquido		89.684.881	78.802.928
Total do ativo		507.493.535	429.319.117	Total do passivo e patrimônio líquido		507.493.535	429.319.117

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Demonstrações dos resultados em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em reais

	Nota Explicativa	2021		2020	
		2º semestre	12/2021	2º semestre	12/2020
Receita da intermediação financeira					
Operações de crédito	22	22.633.107	40.449.706	19.916.866	41.021.768
Rendas de Aplic. Interfinanceiras de Liquidez		1.159.880	1.605.182	179.946	465.599
Resultado de Operações de Títulos e valores mobiliários			14.210	19.930	1.476.906
Depósitos intercooperativos		7.616.867	10.702.838	2.127.234	2.821.681
		31.409.855	52.771.936	22.243.976	45.785.954
Despesa de intermediação financeira	23				
Operações de captação no mercado	13.b	(9.662.814)	(13.439.812)	(2.510.174)	(5.857.647)
Operações de empréstimos e repasses		(759.306)	(1.399.812)	(649.967)	(1.245.598)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		(2.300.767)	(4.214.236)	(1.507.887)	(7.153.591)
		(12.722.887)	(19.053.859)	(4.668.028)	(14.256.836)
Resultado líquido da intermediação financeira		18.686.967	33.718.076	17.575.948	31.529.118
Outras receitas (despesas) operacionais					
Receita de prestação de serviços	24	3.368.365	6.174.638	2.812.488	4.913.324
Receita de tarifas	25	500.094	996.590	641.335	1.269.567
Despesa com diretoria e pessoal	26	(7.265.817)	(13.849.893)	(6.428.044)	(12.747.754)
Despesas administrativas	27	(5.472.529)	(10.344.114)	(4.478.399)	(8.797.449)
Despesas tributárias		(304.237)	(597.120)	(363.192)	(617.692)
Reversão (Provisão) para contingências		976.447	929.313	(16.891)	(98.854)
Provisão para garantias prestadas		(43.106)	(24.600)	(49.820)	(88.203)
Outras receitas operacionais	28	762.643	1.665.712	840.808	2.196.976
Outras despesas operacionais	29	(2.349.724)	(3.124.464)	(338.321)	(796.095)
Lucros em transações com valores e bens	29	5.000	81.809	10.000	10.000
Prejuízo em transações com valores e bens	29		(3.852)		
Outras receitas	29	258.517	620.261	13.143	38.019
Outras despesas / receitas de provisões	29	(1.040.943)	(1.051.622)	(2.254)	(2.277)
		(10.605.290)	(18.527.342)	(7.359.147)	(14.720.438)
Resultado antes dos impostos de renda e contribuição social e participação nos lucros		8.081.677	15.190.734	10.216.801	16.808.680
Imposto de renda e contribuição social		(667.146)	(1.287.375)	(535.033)	(1.006.579)
Participação nos lucros		(568.902)	(1.100.902)	(523.262)	(1.033.262)
Sobras líquidas - antes da reversão dos juros ao capital incluídos em outras despesas operacionais		6.845.629	12.802.457	9.158.506	14.768.839
FATES realização			1.541.640		
FATES			(2.225.771)		(2.218.944)
Reserva Legal			(5.425.854)		(3.893.869)
Resultado antes dos juros ao capital		6.845.629	6.692.472	9.158.506	8.656.026
Juros ao capital	21	(135.963)	(267.563)	(112.572)	(219.309)
Sobras do semestre/exercícios		6.709.665	6.424.909	9.045.934	8.436.717

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema –
Sicoob Credivale**
Demonstrações dos resultados abrangentes em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

	<u>2º semestre</u> <u>2021</u>	<u>12/2021</u>	<u>2º semestre</u> <u>2020</u>	<u>12/2020</u>
Sobras líquidas	6.845.629	12.802.457	9.158.506	14.768.839
Outros Resultados Abrangentes				
Total do resultado abrangente	<u>6.845.629</u>	<u>12.802.457</u>	<u>9.158.506</u>	<u>14.768.839</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Parapanema – Sicoob Credivale
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

	Nota Explicativa	Capital social	Capital a realizar	Reserva legal	Sobras acumuladas	Total
Em 31 de dezembro de 2019		21.300.493	(4.523)	36.038.278	8.854.983	66.189.231
Distribuição de sobras		3.477.892			(3.541.993)	(64.101)
Novas integrações de capital		714.250	(1.687)			712.563
Baixas de capital		(561.106)				(561.106)
Estorno de capital		(20.500)				(20.500)
Sobras e perdas do exercício					14.768.839	14.768.839
Provisão de juros ao capital					(219.309)	(219.309)
Juros ao capital		216.255				216.255
Proposta para destinação das sobras						
- FATES - Atos não cooperativos	19.d				(1.569.966)	(1.569.966)
- FATES - Atos cooperativos	19.d				(648.978)	(648.978)
- Reserva Legal	19.d			9.206.860	(9.206.860)	
Em 31 de dezembro de 2020		25.127.284	(6.210)	45.245.138	8.436.716	78.802.928
Destinação de sobras 2020 - integração de capital		3.374.687			(3.374.687)	
Destinação de sobras 2020 - reserva legal				5.062.029	(5.062.029)	
Novas integrações de capital		837.662	2.571			840.233
Baixas de capital		(2.067.611)				(2.067.611)
Estorno de capital		(3.013)				(3.013)
Sobras do exercício					12.802.457	12.802.457
Realização FATES 2021	19.d				1.541.640	1.541.640
Provisão de juros ao capital					(267.563)	(267.563)
Juros ao capital		261.581				261.581
Proposta para destinação das sobras						
- FATES - Atos não cooperativos	19.d				(1.683.186)	(1.683.186)
- FATES - Atos cooperativos	19.d				(542.585)	(542.585)
- Reserva Legal	19.d			5.425.854	(5.425.854)	
Em 31 de dezembro de 2021		27.530.590	(3.639)	55.733.021	6.424.909	89.684.881
Em 1º de julho de 2021		27.699.960	(2.650)	50.307.167	5.825.228	83.829.705
Subscrição / Realização de capital		474.694	(989)			473.705
Devolução de capital		(903.043)				(903.043)
Estorno de capital		(2.602)				(2.602)
Sobras ou perdas brutas					6.845.629	6.845.629
FATES realização					1.541.640	1.541.640
Provisão dos juros ao capital					(135.963)	(135.963)
Juros ao capital		261.581				261.581
Proposta para destinação das sobras						
- FATES - Atos não cooperativos					(1.683.186)	(1.683.186)
- FATES - Atos cooperativos					(542.585)	(542.585)
- Reserva Legal				5.425.854	(5.425.854)	
Em 31 de dezembro de 2021		27.530.590	(3.639)	55.733.021	6.424.909	89.684.881

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Parapanema – Sicoob Credivale
Demonstrações dos fluxos de caixa em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

	2021		2020	
	2º semestre	exercício	2º semestre	exercício
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Resultado do exercício	6.845.629	12.802.457	9.158.506	14.768.839
Juros ao capital recebido			(104.110)	(104.110)
Distribuição de sobras e dividendos			(15.039)	(155.554)
Realização FATES 2021	1.541.640	1.541.640		
Participações nos resultados empregados	568.902	1.100.902	523.262	1.033.262
Provisão / Reversão para operações de crédito	2.967.913	9.171.487	1.507.887	7.153.591
Provisão / Reversão Não Operacional	43.106	147.567	174.960	338.810
Provisão / Reversão para Cotegências	997.722			
Provisão / Reversão Com Passivos Contingentes	(976.447)	2.093.589	16.892	98.854
Atualização de depósitos em garantia	(15.087)			
Depreciações e amortizações	529.078	1.147.096	451.145	871.769
	12.502.456	28.004.738	11.713.503	24.005.461
(Aumento) diminuição em ativos operacionais				
Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.508.419	(7.807.007)	(7.594.104)	(11.482.544)
Títulos e valores mobiliários		2.038.992	(19.930)	74.565.539
Operações de crédito	(60.519.302)	(74.915.068)	(16.837.146)	(817.236)
Outros créditos	868.068	671.186	(2.840)	(302.062)
Outros valores e bens	(142.612)	3.082.443	(3.151.333)	(3.157.695)
	(57.285.427)	(76.929.454)	(27.605.353)	58.806.002
Aumento (diminuição) em passivos operacionais				
Depósitos a vista	6.794.827	7.412.381	19.241.081	41.979.415
Depósitos sob aviso	(145.220)	(153.142)	(1.475)	4.583
Depósitos a prazo	(39.089.148)	39.013.347	21.653.862	70.321.815
Obrigações por emissão de LCA (Recurso de aceite)	4.549.736	8.754.083	(4.655.667)	(5.103.619)
Relações interdependências	10.476.190	(8.774.957)	10.709.834	7.622.418
Relações interfinanceiras	18.712.021	16.608.277	2.590.099	2.166.682
Obrigações por empréstimos e repasses	65.981	3.849.666	53.581	6.771.857
Outras obrigações	(711.401)	(429.628)	1.098.592	689.782
FATES - Resultado de atos não cooperativos	(1.683.186)	(1.683.186)	(1.569.966)	(1.569.966)
FATES - Sobras exercício	(542.585)	(542.585)	(648.978)	(648.978)
Sociais e estatutárias		(271.795)		
Fiscais e previdenciárias		(1.910.261)		
Imposto de renda	(335.574)		(329.895)	(620.111)
Contribuição Social	(331.572)		(205.138)	(386.468)
	(2.239.931)	61.872.200	47.935.930	121.227.410
Caixa líquido das atividades operacionais	(47.022.901)	12.947.484	32.044.080	204.038.873
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Recebimento dividendos				27.168
Distribuição sobras da central			15.039	128.386
Recebimento de juros ao capital			104.110	104.110
Aquisição de ativo intangível e diferido	(270.652)	(173.226)	(2.170)	(340.214)
Aquisição de ativo imobilizado	(1.913.881)	(2.201.638)	(8.185)	(366.400)
Aquisição de investimentos	(971.240)	(1.355.873)	(154.647)	(327.068)
Caixa líquido das atividades de investimentos	(3.155.773)	(3.730.737)	(45.853)	(774.018)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Distribuição de sobras		(3.374.686)	(64.101)	(64.101)
Aumento de capital (distribuição de lucro)		3.364.340		
Devolução de capital aos cooperados	(903.043)	(2.057.265)	(455.739)	(561.106)
Novas integrações de capital	473.706	840.233	388.147	712.563
Estorno / cancelamento de capital	(2.602)	(3.012)	(500)	(20.500)
Juros sobre capital próprio (2021)		(267.563)		
Aumento de capital (Juros sobre capital próprio) 2021	261.581	261.580	216.255	216.255
Caixa líquido das atividades de financiamentos	(170.359)	(1.236.373)	84.062	283.111
Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa	(50.349.033)	7.980.374	32.082.289	203.547.965
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	271.231.080	212.901.674	180.819.385	9.353.709
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	220.882.048	220.882.048	212.901.674	212.901.674
Variação das contas caixa/bancos e equivalentes de caixa	(50.349.033)	7.980.374	32.082.289	203.547.965

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA - SICOOB CREDIVALE**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **17/08/1996**, filiada à **CCC ESTADO SÃO PAULO – SICOOB SP** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB CREDIVALE**, sediada à Rua Reverendo Coriolano, 2004, Vila Ocidental, Presidente Prudente - SP, possui **12** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **PRESIDENTE VENCESLAU - SP, RANCHARIA - SP, BATAGUASSU - MS, NOVA ANDRADINA - MS, PRESIDENTE PRUDENTE - SP, NAVIRAÍ - MS, TRÊS LAGOAS - MS, REGENTE FEIJÓ - SP, ÁLVARES MACHADO - SP, PRESIDENTE EPITÁCIO – SP E SÃO JOSÉ DO RIO PRETO - SP.**

O **SICOOB CREDIVALE** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 02 de março de 2022.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

a) Mudanças em vigor

O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020, Circular nº 3.959 de 4 de setembro de 2019 e Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras em 2021.

As principais alterações em decorrência destes normativos: i) no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade; ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período; iii) divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente – DRA; e iv) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Resolução CMN 4.817, de 29 de maio de 2020. A norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, inclusive operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, estabelece critérios de



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão.

A Resolução CMN 4.817/20 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

A Cooperativa iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

2.2 Continuidade dos Negócios e efeitos da pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos suficientes para dar continuidade a seus negócios no futuro.

Tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. A COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA junto a seus associados, colaboradores e a comunidade, estamos fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão:

- a) Reforços constantes sobre todas as orientações quanto a necessidade e obrigatoriedade da utilização de EPI's e das medidas de profilaxia individual e do ambiente de trabalho;
- b) Atendimento remoto aos cooperados por telefone, whatsapp e e-mail;
- c) Teste massivo e sanitização do local de trabalho se identificado algum colaborador contaminado;
- d) Redução massiva nas taxas de antecipação de recebíveis Sipag; para 1,60% a.m.;
- e) Ações sociais e doações a entidades beneficentes.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

3 RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registrados de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

b) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações contábeis faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

e) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

f) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

g) Provisão para operações de crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

h) Depósitos em garantia

Existem situações em que a cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações em que figura como polo passivo. Por conta desses questionamentos, por ordem judicial ou por estratégia da própria administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

i) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB SP** e ações do Bancoob, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

j) Imobilizado

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

k) Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

l) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

m) Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*“pro rata temporis”*), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

n) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Os depósitos e os recursos de aceite e emissão de títulos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata die*.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

o) Demais ativos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço.

p) Demais passivos

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

q) Provisões

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

r) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações contábeis e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

s) Obrigações legais

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

t) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

u) Segregação em circulante e não circulante

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

v) Valor recuperável de ativos – *impairment*

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em **31 de dezembro de 2021** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

x) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para o período compreendido entre o encerramento das demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021, até a data de emissão do relatório de auditoria.

4 CAIXA E DEPÓSITOS BANCÁRIOS

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

	<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
Caixa e depósitos bancários	<u>3.035.438</u>	<u>3.144.807</u>
	<u>3.035.438</u>	<u>3.144.807</u>

Referem-se as operações com disponibilidade imediata ou cujo vencimento na data da efetiva aplicação for igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

5 APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

	<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
Ligadas Com Garantia	<u>34.257.188</u>	<u>26.450.180</u>
	<u>34.257.188</u>	<u>26.450.180</u>

Referem-se à aplicações interfinanceiras de liquidez das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto a COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 foram de R\$ 1.605.182,38 e R\$ 465.599,14 nos respectivos períodos.

Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no BANCOOB com remuneração de 101% do CDI.

6 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

	<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
Títulos de Renda Fixa		2.038.992
		2.038.992

Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Recibos de Depósitos Interbancários – RDI, no **SICOOB SP**, com remuneração de, aproximadamente, 100% do CDI. Tal recurso tem por objetivo garantir operações firmadas junto a Sicoob Credivale.

7 RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as aplicações interfinanceiras de liquidez estavam assim compostas:

	<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
Centralização financeira - cooperativas	217.846.610	209.756.867
	217.846.610	209.756.867

8 OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a. Composição da carteira por modalidade:

			<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	143.199.150	41.696.734	184.895.883	21.473.242
Financiamentos	11.155.431	13.420.336	24.575.767	141.479.912
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	22.545.551	13.455.586	36.001.137	19.470.802
Total de Operações de Crédito	176.900.131	68.572.656	245.472.787	182.423.956
(-) Provisões para Operações de Crédito	(6.309.713)	(2.861.774)	(9.171.487)	(11.866.237)
	170.590.418	65.710.882	236.301.300	170.557.719



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale
Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

b. Composição por tipo de operação e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	Financiamentos	Financiamentos Rurais	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
AA		Normal	2.006.199	48.424	190.105	2.244.728		3.044.419	
A	0,50%	Normal	72.252.935	6.820.161	24.557.707	103.630.803	(518.154)	65.535.874	(327.679)
B	1%	Normal	59.227.779	10.486.068	8.902.962	78.616.809	(786.168)	50.288.016	(502.880)
B	1%	Vencidas	153.800			153.800	(1.538)	305.364	(3.054)
C	3%	Normal	32.082.440	5.415.670	996.425	38.494.534	(1.154.836)	37.207.710	(1.116.231)
C	3%	Vencidas	531.676	267.277		798.954	(23.969)	276.814	(8.304)
D	10%	Normal	8.840.653	630.647	1.302.578	10.773.878	(1.077.388)	12.290.862	(1.229.086)
D	10%	Vencidas	299.816			299.816	(29.982)	461.295	(46.130)
E	30%	Normal	1.842.903	245.975	51.359	2.140.237	(642.071)	2.648.044	(794.413)
E	30%	Vencidas	2.220.539	215.608		2.436.146	(730.844)	1.356.725	(407.018)
F	50%	Normal	1.614.137	37.461		1.651.599	(825.799)	2.089.139	(1.044.570)
F	50%	Vencidas	1.169.954	8.571		1.178.525	(589.262)	866.758	(433.379)
G	70%	Normal	254.695			254.695	(178.287)	236.458	(165.521)
G	70%	Vencidas	530.745	86.169		616.915	(431.841)	95.014	(66.510)
H	100%	Normal	775.255	24.816		800.070	(800.070)	1.245.463	(1.245.463)
H	100%	Vencidas	1.092.357	288.921		1.381.278	(1.381.278)	4.475.998	(4.475.998)
Total Normal			178.896.996	23.709.222	36.001.136	238.607.353	(5.982.773)	174.585.985	(6.425.843)
Total Vencidos			5.998.887	866.546		6.865.434	(3.188.714)	7.837.968	(5.440.393)
Total Geral			184.895.883	24.575.768	36.001.136	245.472.787	(9.171.487)	182.423.953	(11.866.236)
Provisões			(7.876.051)	(908.060)	(387.376)	(9.171.487)		(11.866.237)	
Total Líquido			177.019.832	23.667.708	35.613.760	236.301.300		170.557.716	



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

c. Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	12/2021	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	687.984	1.233.717		1.921.701	1%
Setor Privado - Indústria					
Setor Privado - Serviços	117.389.018	15.492.145	597.690	133.478.853	54%
Pessoa Física	66.397.953	7.849.905	35.403.446	109.651.305	45%
Outros	420.929			420.929	
	184.895.883	24.575.767	36.001.137	245.472.787	100%

d. Concentração dos Principais Devedores:

	12/2021	% Carteira Total	12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	6.022.455	2,00%	4.306.623	2,00%
10 Maiores Devedores	28.076.596	11,00%	26.493.800	15,00%
50 Maiores Devedores	76.127.710	31,00%	63.774.941	35,00%

9 OUTROS CRÉDITOS

Valores referentes às importâncias devidas a Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, conforme demonstrado:

Descrição	12/2021	12/2020
Avais e Fianças Honrados	171.139	74.912
Serviços prestados a receber	160.673	117.787
Outras rendas a receber	36.047	3.075
Diversos		
Adiantamentos e antecipações salariais	65.979	63.470
Devedores por depósitos em garantia	369.984	1.319.608
Impostos e contribuições a compensar	18.360	18.360
Títulos e créditos a receber	19.908	5.761
Devedores diversos - país	35.159	22.731
(-) Provisões para outros créditos		
(-) Com características de concessão de crédito	(147.567)	(77.270)
	729.681	1.548.434

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados refere-se por operações oriundas de cartões de crédito vencidos de associados da cooperativa cedidos pelo Bancoob, em virtude de coobrigação contratual.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

(b) Saldo de serviços prestados a receber está composto substancialmente por rendas de serviços R\$ 160.672,58.

(c) Em impostos a compensar há apenas saldo para compensação de IOF.

(d) A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Avais e Fianças Honrados	Devedores por Compra de	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
E	30%	Normal	10.708		10.708	(3.213)		
E	30%	Vencidas	3.389		3.389	(1.017)		
F	50%	Normal	1.844		1.844	(922)		
F	50%	Vencidas	13.561		13.561	(6.780)	4.199	(2.100)
G	70%	Vencidas	37.221		37.221	(26.055)	2.360	(1.652)
H	100%	Vencidas	104.415		104.415	(104.415)	68.353	(68.353)
Total Normal			12.552		12.552	(4.134)		
Total Vencidos			158.587		158.587	(138.267)	74.912	(72.105)
Total Geral			171.139		171.139	(142.402)	74.912	(72.105)
Provisões			(142.402)		(142.402)		(72.105)	
Total Líquido			28.737		28.737		2.807	(72.105)

10 OUTROS VALORES E BENS

	12/2021	12/2020
Bens Não de Uso Próprio	591.495	3.626.495
Veículos e afins		37.852
Material em Estoque	4.914	3.801
Despesas Antecipadas	60.484	71.187
TOTAL	656.893	3.739.335

(a) Em Bens Não de Uso Próprio está registrado o valor referente aos bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção.

(b) Veículos e afins referem-se a provisões constituídas com base em laudos atualizados de avaliação dos bens.

(c) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes aos prêmios de seguros, contribuição cooperativista, IPTU.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

11 INVESTIMENTOS

	12/2021	12/2020
Participação em Cooperativa Central De Crédito (a)	5.275.768	3.974.843
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito (b)	451.341	396.392
Outras Participações	1.560	1.560
	5.728.669	4.372.795

(a) Refere-se a Conta Capital da CCC São Paulo.

(b) Refere-se a ações escriturais no Bancoob.

12 IMOBILIZADO DE USO

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo:

	Tx. Deprec.	12/2021	12/2020
Terrenos		1.132.000	1.132.000
Edificações	4%	4.400.616	4.400.616
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(1.672.488)	(1.501.543)
Instalações	10%	706.950	2.121.926
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(245.622)	(991.382)
Móveis e equipamentos de Uso	10%	3.460.614	2.920.877
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(2.209.809)	(1.917.721)
Benfeitorias em imóveis de terceiros		1.948.620	
(-) Depreciação de benfeitorias em imóveis de terceiros		(323.545)	
Sistema de Comunicação	20%	65.371	76.350
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.124.114	953.670
Sistema de Segurança	10%		3.050
Sistema de Transporte	20%	192.500	369.000
(-) Depreciação Acum. Outras Imobilizações de Uso		(120.977)	(163.041)
		8.458.344	7.403.802

As imobilizações em curso serão alocadas em grupo específico após a conclusão das obras e efetivo uso, quando passarão a ser depreciadas.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale
Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
Em reais

	Terrenos	Edificações	Instalações	Móveis e equipamentos de Uso	Benfeitorias em imóveis de terceiros	Sistema de Comunicação	Sistema de Processamento de Dados	Sistema de Segurança	Sistema de Transporte	Total
Custo										
Saldo em 31 de dezembro de 2020	1.132.000	4.400.616	2.121.926	2.920.877		76.350	953.670	3.050	369.000	11.977.489
Adições			199.696	630.856	1.948.620	4.393	343.400			3.126.965
Baixas			(1.614.672)	(91.119)		(15.372)	(172.956)	(3.050)	(176.500)	(2.073.669)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	1.132.000	4.400.616	706.950	3.460.614	1.948.620	65.371	1.124.114		192.500	13.030.785
Depreciação										
Saldo em 31 de dezembro de 2020		1.501.543	991.382	1.917.721					163.041	4.573.687
Adições		170.945	118.518	364.055	323.545				44.383	1.021.446
Baixas			(864.278)	(71.967)					(86.447)	(1.022.692)
Saldo em 31 de dezembro de 2021		1.672.488	245.622	2.209.809	323.545				120.977	4.572.441
Imobilizado líquido										
Em 31 de dezembro de 2020	1.132.000	2.899.073	1.130.544	1.003.156		76.350	953.670	3.050	205.959	7.403.802
Em 31 de dezembro de 2021	1.132.000	2.728.128	461.328	1.250.805	1.625.075	65.371	1.124.114		71.523	8.458.344



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

13 DEPÓSITOS

	12/2021	12/2020
Depósito à Vista	85.283.132	77.870.751
Depósito Sob Aviso	931.147	1.084.289
Depósito a Prazo	241.252.276	202.238.926
	327.466.555	281.193.965

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos à vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de “Pro rata temporis”; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data do demonstrativo contábil, pelas despesas a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

a) Concentração dos principais depositantes:

	12/2021	% Carteira Total	12/2020	% Carteira Total
Maior Depositante	13.813.869	4%	9.373.711	3%
10 Maiores Depositantes	61.375.096	19%	52.899.454	19%
50 Maiores Depositantes	142.505.960	42%	116.335.097	42%
	217.694.925	65%	178.608.262	64%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

	2º sem/21	2021	2º sem/20	2020
Despesas de Depósitos de Aviso Prévio	(30.519)	(44.132)	(10.670)	(29.572)
Despesas de Depósitos a Prazo	(8.423.156)	(11.645.456)	(2.022.183)	(4.729.265)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(742.488)	(1.004.138)	(252.792)	(705.288)
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário	(169.872)	(190.518)		
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(296.779)	(555.567)	(224.529)	(393.522)
	(9.662.814)	(13.439.812)	(2.510.174)	(5.857.647)

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

14 RECURSOS DE ACEITE E EMISSÃO DE TÍTULOS

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/04) e a Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreada por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel conforme Lei nº 10.931/04. (se aplicável)

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários, abaixo o saldo apropriado em despesas:

	<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
Obrig. por emissão de Letras de Crédito do Imobiliário - LCI	4.474.479	
Obrig. por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA	<u>27.751.525</u>	<u>23.471.922</u>
	32.226.004	23.471.922

Circulante	21.409.187	19.864.257
Não circulante	10.816.817	3.607.665

	<u>2º sem/21</u>	<u>2021</u>	<u>2º sem/20</u>	<u>2020</u>
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(261.650)	(1.004.138)	(252.791)	(705.288)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	<u>(20.646)</u>	<u>(190.518)</u>		
	(282.296)	(1.194.656)	(252.791)	(705.288)

15 RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

São demonstradas pelo valor principal acrescido de encargos financeiros e registram os recursos captados junto a outras instituições financeiras para repasse aos associados em diversas modalidades e Capital de Giro. As garantias oferecidas são a caução dos títulos de créditos dos associados beneficiados.

	<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
Recursos do Bancoob	37.833.803	19.523.861
(-) Despesa a apropriar Bancoob	<u>(2.396.584)</u>	<u>(694.919)</u>
	35.437.219	18.828.942
Circulante	21.981.633	17.750.423
Não circulante	13.455.586	1.078.519



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

As despesas dessa transação resultaram em 31/12/2021 o montante de R\$ 1.256.598,23 com o título na Demonstração de Sobras e Perdas de “Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses”.

16 RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem.

	<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
Ordens de Pagamento	<u>10.450.081</u>	<u>10.709.834</u>
	<u>10.450.081</u>	<u>10.709.834</u>

17 OUTRAS OBRIGAÇÕES

	<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
Sociais e Estatutárias (a)	5.589.432	4.760.325
Fiscais e Previdenciárias (b)	1.183.806	1.000.478
Diversas	<u>3.520.681</u>	<u>3.778.867</u>
TOTAL	<u>10.293.919</u>	<u>9.539.670</u>
Circulante	10.293.919	9.533.452
Não circulante		6.219

(a) Atendendo à instrução do BACEN, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é registrado como exigibilidade e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/71 (Lei do Cooperativismo).

(b) Impostos decorrentes da contratação de serviços de terceiros, folha de pagamento e sobre operações financeiras dos cooperados, pagos no mês subsequente.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

17.1 Sociais e Estatutárias

	12/2021	12/2020
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a)	4.240.978	3.556.847
Provisão para Participações nos Lucros	1.100.903	1.033.262
Cotas de Capital a Pagar (b)	247.551	170.216
	5.589.432	4.760.325

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(b) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

17.2 Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações, estão assim compostas:

	12/2021	12/2020
Provisão para Impostos e Contribuições s/Lucros	400.910	279.876
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	68.606	67.736
Impostos e Contribuições sobre Salários	573.420	473.481
Outros	140.870	179.385
TOTAL	1.183.806	1.000.478



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

17.3 Diversas

	12/2021	12/2020
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		1.707
Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis	2.093.589	1.366.548
Diversas	1.427.092	2.410.612
TOTAL	3.520.681	3.778.867
Circulante	3.520.681	3.772.648
Não circulante		6.219

Refere-se à contabilização da provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. Em 31 de dezembro de 2021, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, no montante de R\$ 294.993,83 (R\$ 270.394,32 em 31/12/2020), referente a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais. A provisão para garantias financeiras prestadas é apurada com base na avaliação de risco dos cooperados beneficiários, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

18 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

O SICOOB CREDIVALE opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

19 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

	<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
Capital Social	27.526.951	25.121.074
Associados (Quantidade)	11.823	10.451

b) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 50% utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

c) Sobras acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 23/04/2021, os cooperados deliberaram pelo aumento do capital social com sobra do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, no valor de R\$ 3.374.686,50.

d) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

	<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
Sobra líquida do exercício	12.534.894	14.549.529
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES	(1.683.186)	(1.569.966)
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	10.851.708	12.979.563
Destinações estatutárias		
Reversão de Fundo de assistência técnica, educacional e social 2021	1.541.640	
Reserva legal - (30% em 2020 e 50% em 2021)	(5.425.854)	(3.893.869)
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 5%	(542.585)	(648.978)
Sobra à disposição da Assembleia Geral	6.424.909	8.436.716



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

20 RESULTADO DE ATOS NÃO COOPERATIVOS

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

	12/2021	12/2020
Receita de prestação de serviços	6.174.638	4.913.324
Despesas específicas de atos não cooperativos / Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(3.204.077)	(2.232.635)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	2.970.561	2.576.544
Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)	1.683.186	1.569.966

21 PROVISÃO DE JUROS AO CAPITAL

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

No exercício de 2021, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 267.563,32 equivalente a 22,5% da variação da SELIC acumulada no ano (correspondente a 1% a.a. de remuneração). Em 2020, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 219.309,90, equivalente a 36,3% da variação da SELIC acumulada no ano (correspondente a 1% a.a. de remuneração).

22 RECEITAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

	2º sem/21	12/2021	2º sem/20	12/2020
Rendas De Adiantamentos A Depositantes	100.648	183.515	74.554	160.868
Rendas De Empréstimos	15.810.706	28.569.514	15.039.578	30.995.249
Rendas De Direitos Creditórios Descontados	2.390.239	4.331.504	1.703.163	3.856.999
Rendas De Financiamentos	1.875.135	3.625.371	1.710.716	3.233.678
Rendas De Financiamentos Rurais - Recursos livres	38.363	77.145	51.017	73.389
Rendas De Financiamentos Rurais - Recursos direcionados a vista	564.552	845.653	310.693	732.285
Rendas De Financiamentos Rurais - Recursos direcionados da poupança rural	136.762	421.634	268.733	428.155
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	1.716.700	2.395.370	758.413	1.541.145
	22.633.107	40.449.706	19.916.866	41.021.768

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

23 DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA

	<u>2º sem/21</u>	<u>12/2021</u>	<u>2º sem/20</u>	<u>12/2020</u>
Despesas De Captação	(9.662.814)	(13.439.812)	(2.510.174)	(5.857.647)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	(759.306)	(1.399.812)	(649.967)	(1.245.598)
Provisões para Operações de Crédito	(2.300.767)	(4.214.236)	(1.507.887)	(7.153.591)
	<u>(12.722.887)</u>	<u>(19.053.859)</u>	<u>(4.668.028)</u>	<u>(14.256.836)</u>

24 RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	<u>2º sem/20</u>	<u>12/2020</u>	<u>2º sem/20</u>	<u>12/2020</u>
Rendas de Cobrança	610.437	1.200.734	595.514	1.123.365
Rendas de outros serviços	2.757.928	4.973.904	2.216.974	3.789.959
	<u>3.368.365</u>	<u>6.174.638</u>	<u>2.812.488</u>	<u>4.913.324</u>

25 RENDAS DE TARIFAS BANCÁRIAS

	<u>2º sem/21</u>	<u>12/2021</u>	<u>2º sem/20</u>	<u>12/2020</u>
Rendas de Serviços Prioritários - PF	162.679	329.637	213.256	408.675
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	337.415	666.952	428.079	860.892
	<u>500.094</u>	<u>996.590</u>	<u>641.335</u>	<u>1.269.567</u>

26 DESPESAS DE PESSOAL

	<u>2º sem/21</u>	<u>12/2021</u>	<u>2º sem/20</u>	<u>12/2020</u>
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(39.787)	(77.864)	(34.146)	(70.514)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(559.720)	(1.092.081)	(474.546)	(966.299)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(1.033.016)	(1.945.854)	(892.940)	(1.766.863)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.550.885)	(2.986.356)	(1.437.232)	(2.780.008)
Despesas de Pessoal - Proventos	(4.063.404)	(7.714.099)	(3.561.816)	(7.107.376)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(19.006)	(33.638)	(27.364)	(56.694)
	<u>(7.265.817)</u>	<u>(13.849.893)</u>	<u>(6.428.044)</u>	<u>(12.747.754)</u>



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

27 OUTROS DISPÊNDIOS ADMINISTRATIVOS

	2º sem/21	12/2021	2º sem/20	12/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(212.859)	(413.148)	(168.360)	(340.536)
Despesas de Aluguéis	(734.332)	(1.344.903)	(559.849)	(1.111.919)
Despesas de Comunicações	(158.351)	(299.213)	(128.926)	(264.245)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(329.679)	(669.880)	(320.793)	(588.992)
Despesas de Material	(91.682)	(173.048)	(81.396)	(171.933)
Despesas de Processamento de Dados	(548.501)	(1.089.148)	(457.933)	(962.514)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(83.167)	(96.722)	(23.556)	(43.670)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(32.155)	(34.177)	(5.857)	(7.732)
Despesas de Seguros	(59.676)	(133.299)	(75.546)	(173.629)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(637.311)	(1.097.114)	(382.356)	(854.855)
Despesas de Serviços de Terceiros	(194.761)	(345.735)	(155.352)	(305.448)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(745.371)	(1.455.347)	(676.447)	(1.316.006)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(312.194)	(537.127)	(229.762)	(414.813)
Despesas de Transporte	(165.623)	(347.009)	(190.438)	(364.752)
Despesas de Viagem no País	(44.633)	(90.898)	(27.992)	(69.299)
Despesas de Amortização	(96.216)	(144.071)	(45.307)	(87.765)
Despesas de Depreciação	(432.862)	(825.680)	(405.838)	(784.004)
Outras Despesas Administrativas	(593.155)	(1.247.595)	(379.256)	(614.867)
Emolumentos judiciais e cartorários			(38.306)	(57.312)
Contribuição a OCE			(53.735)	(107.470)
Rateio de despesas da Central			(11.355)	(22.928)
Rateio de despesa do Sicoob conf.			(60.038)	(132.760)
	(5.472.529)	(10.344.114)	(4.478.399)	(8.797.449)

28 OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	2º sem/21	12/2021	2º sem/20	12/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	5.061	30.756	22.015	84.258
Outras - Reversão de Provisões Operacionais				185.800
Outras		1.638		
Dividendos		10.257		27.168
Distribuição de sobras da central		216.179		128.386
Atualização depósitos judiciais	15.078	49.966	15.039	
Outras rendas operacionais	49	49	134.124	136.556
Juros ao capital	198.234	198.234		
Rendas oriundas de cartões de crédito	544.221	1.158.633	669.630	1.634.808
	762.643	1.665.712	840.808	2.196.976

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Parapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

29 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	2º sem/21	12/2021	2º sem/20	12/2020
Outras - Despesas de Provisões Operacionais				(75.006)
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em				
Renegociações	(9.654)	(11.003)	(140.013)	(149.573)
Outras Despesas Operacionais	(2.332.244)	(3.097.571)	(181.670)	(547.512)
Descontos concedidos - operações de crédito	(893)	(5.568)	(11.094)	(12.274)
Cancelamento - tarifas pendentes	(6.933)	(10.322)	(5.544)	(11.730)
Lucro em Transações com Valores de Bens	5.000	81.809	10.000	10.000
Ganhos de Capital	257.776	541.420	13.143	19.229
Ganhos de Aluguéis		78.089		
Outras Rendas não Operacionais	741	741		18.790
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		(3.852)		
(-) Perdas de Capital	(43.221)	(53.890)	(2.254)	(2.277)
(-) Despesas de Provisão não Operacionais	(997.722)	(997.722)		
	(3.127.150)	(3.477.868)	(317.432)	(750.353)

30 PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

a) Montante das operações ativas e passivas no exercício de 2021:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	14.469.863	1,93%	327.315
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	11.146.860	1,48%	108.619
TOTAL	25.616.723	3,41%	435.934
Montante das Operações Passivas	86.123.455	13,7067%	

b) Operações ativas e passivas – saldo em 2021:

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Cheque Especial	36.663	352	0,9571%
Financiamentos Rurais	1.497.654	7.488	4,1600%
Empréstimos	1.066.636	17.323	0,7110%
Financiamentos	4.799	480	0,0195%
Direitos Creditórios Descontados	1.413.261	42.351	5,2620%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	1.683.932	1,9884%	0,0000%
Depósitos a Prazo	30.948.671	12,779%	0,8265%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	9.094.616	28,221%	0,7289%
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	3.915.014	12,149%	0,7019%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural – RPL, crédito rural – repasses, empréstimos, dentre outras, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m)
Direitos Creditórios Descontados	0,8012%	0,68
Empréstimos	0,7463%	9,98
Financiamentos Rurais - repasses	1,4000%	39,83
Aplicação Financeira - Pós Fixada	103,2024%	148,21
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	21,2652%	14,68
Letra de Crédito Imobiliário - LCI	3,5070%	4,28

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

(*) Conforme Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a estes são aprovadas em âmbito do conselho da administração ou, quando delegada formalmente, pela diretoria executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 2021

CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	2,13%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	1,69%
Crédito Rural (modalidades)	0,36%
Aplicações Financeiras	13,71%

d) As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

Natureza da Operação de Crédito	Garantias Prestadas
Cheque Especial	9.248,72
Crédito Rural	2.835.015,90
Direitos Creditórios Descontados	1.413.823,89
Empréstimos	4.936.834,49
Financiamentos	71.416,05

31 COOPERATIVA CENTRAL

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO PARANAPANEMA - SICOOB CREDIVALE**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCC ESTADO SÃO PAULO - SICOOB SP**, que representa o grupo formado por suas filiadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB SP** é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, através dos instrumentos previstos na legislação pertinente e normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Parapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **SICOOB SP**, a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

O **SICOOB CREDIVALE** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB SP** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

32 GERENCIAMENTO DE RISCO

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob - CCS, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Centro Cooperativo Sicoob - CCS.

A estrutura centralizada de gerenciamento de riscos e de capital é compatível com a natureza das operações e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos, sendo proporcional à dimensão da exposição aos riscos das entidades do Sicoob.

32.1 Risco Operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

A metodologia de alocação de capital, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Parapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

32.2 Risco de Mercado e de Liquidez

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelas cooperativas, e inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação (trading) e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária (banking).

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

No processo de gerenciamento do risco de mercado e da liquidez das cooperativas são realizados os seguintes procedimentos:

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

32.3 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.



Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

32.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

Compete ao gestor centralizado (Centro Cooperativo Sicoob - CCS) a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

32.5 Gestão de Continuidade de Negócios

A Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

O Centro Cooperativo Sicoob - CCS realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade.

O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

São elaborados, anualmente, Planos de Continuidade de Negócios (PCN) contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Visando garantir sua efetividade, são realizados anualmente testes nos Planos de Continuidade de Negócios (PCN).

33 SEGUROS CONTRATADOS – NÃO AUDITADO

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é

Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do Paranapanema – Sicoob Credivale

Notas explicativas da administração sobre as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

34 ÍNDICE DE BASILÉIA

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo:

	<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
Patrimônio de referência (PR)	<u>86.440.223</u>	<u>76.083.260</u>
	<u>86.440.223</u>	<u>76.083.260</u>

35 PROVISÃO PARA DEMANDAS JUDICIAIS

É estabelecida considerando à avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

	<u>12/2021</u>	<u>12/2020</u>
Trabalhistas	<u>346.583</u>	<u>1.366.548</u>
	<u>346.583</u>	<u>1.366.548</u>

* * *

Newton Durães Teixeira
Pres. do Cons. de Adm.

Benedito Edno Zambolin
Diretor de Negócios

Jacob Tosello Junior
Diretor Presidente

Nelson Coletto Correa
Diretor Administrativo

Wilson Roseval Donzeli
Contador – CRC 1SP178139/O-9



(18) 2101-5478
www.credivale.org.br

