

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DA CEPLAC LTDA  
SICOOB COOPEC  
CNPJ: 32.615.247/0001-09  
BALANÇO PATRIMONIAL  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>		<b>57.730.945,56</b>	<b>59.296.140,11</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>465.061,80</b>	<b>685.962,54</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>48.389.779,46</b>	<b>49.588.861,61</b>
Títulos e Valores Mobiliários		-	87,58
Relações Interfinanceiras	<b>4</b>	8.824.441,60	8.666.004,36
Centralização Financeira		8.824.441,60	8.666.004,36
Operações de Crédito	<b>5</b>	39.485.014,71	40.878.440,49
Outros Ativos Financeiros	<b>6</b>	80.323,15	44.329,18
<b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(1.949.608,97)</b>	<b>(1.683.746,77)</b>
(-) Operações de Crédito	<b>5</b>	(1.917.224,84)	(1.663.896,75)
(-) Outras	<b>6.1</b>	(32.384,13)	(19.850,02)
<b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>	<b>7</b>	<b>31.028,43</b>	<b>36.773,44</b>
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>8</b>	<b>256.695,58</b>	<b>28.534,91</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>9</b>	<b>4.997.899,99</b>	<b>4.928.402,14</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>6.362.785,15</b>	<b>6.351.112,31</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11</b>	<b>32.069,48</b>	<b>32.069,48</b>
<b>(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES</b>	<b>10 e 11</b>	<b>(854.765,36)</b>	<b>(671.829,55)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>57.730.945,56</b>	<b>59.296.140,11</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>57.730.945,56</b>	<b>59.296.140,11</b>
<b>DEPÓSITOS</b>	<b>12</b>	<b>19.212.335,87</b>	<b>20.291.430,18</b>
Depósitos à Vista		3.175.219,52	3.524.185,04
Depósitos à Prazo		16.037.116,35	16.767.245,14
<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>34.928,89</b>	<b>4.695,07</b>
Outros Passivos Financeiros	<b>13</b>	34.928,89	4.695,07
<b>PROVISÕES</b>	<b>15</b>	<b>98.946,84</b>	<b>77.055,39</b>
<b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>	<b>16</b>	<b>100.232,11</b>	<b>120.634,37</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>17</b>	<b>2.421.845,49</b>	<b>1.695.580,61</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>35.862.656,36</b>	<b>37.106.744,49</b>
CAPITAL SOCIAL	<b>18.1</b>	28.225.705,18	28.858.864,25
RESERVAS DE SOBRAS	<b>18.2</b>	7.507.848,79	7.507.848,79
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	<b>18.3</b>	129.102,39	740.031,45
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>57.730.945,56</b>	<b>59.296.140,11</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

MILENA SABINO DA CUNHA  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA  
CONTADOR – CRC/BA N° 023450/O-3

WILTON NELSON SIQUEIRA GAMA  
DIRETOR OPERACIONAL

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DA CEPLAC LTDA  
SICOOB COOPEC  
CNPJ: 32.615.247/0001-09  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>4.091.930,03</b>	<b>4.337.975,90</b>
Operações de Crédito	20	3.960.625,28	4.111.589,47
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	131.304,73	210.500,79
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		0,02	15.885,64
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	21	<b>(623.184,34)</b>	<b>(187.849,14)</b>
Operações de Captação no Mercado		(235.667,81)	(352.862,56)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(387.516,53)	165.013,42
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>3.468.745,69</b>	<b>4.150.126,76</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(3.295.707,34)</b>	<b>(3.486.378,94)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	22	168.132,14	139.105,71
Rendas de Tarifas	23	102.713,04	113.607,00
Dispêndios e Despesas de Pessoal	24	(1.531.956,45)	(1.500.316,59)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	25	(2.011.375,79)	(2.196.393,52)
Dispêndios e Despesas Tributárias	26	(26.979,48)	(22.798,53)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	27	215.732,25	115.357,46
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	28	(211.973,05)	(134.940,47)
<b>PROVISÕES</b>	29	<b>(21.891,45)</b>	<b>(15.105,52)</b>
Provisões/Reversões para Contingências		-	(19.660,00)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(21.891,45)	4.554,48
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>151.146,90</b>	<b>648.642,30</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>151.146,90</b>	<b>648.642,30</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(1.583,52)</b>	<b>-</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(791,76)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(791,76)	-
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>149.563,38</b>	<b>648.642,30</b>
<b>JUROS AO CAPITAL</b>	19	<b>(20.460,99)</b>	<b>(202.513,46)</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>129.102,39</b>	<b>446.128,84</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

MILENA SABINO DA CUNHA  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA  
CONTADOR – CRC/BA Nº 023450/O-3

WILTON NELSON SIQUEIRA GAMA  
DIRETOR OPERACIONAL

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DA CEPLAC LTDA  
SICOOB COOPEC  
CNPJ: 32.615.247/0001-09  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>151.146,90</b>	<b>648.642,30</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos		(48.588,79)	(23.148,35)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		387.516,53	(165.013,42)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		21.891,45	(4.554,48)
Provisões/Reversões para Contingências		-	19.660,00
Depreciações e Amortizações		189.073,66	183.960,12
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>701.039,75</b>	<b>659.546,17</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>			
Títulos e Valores Mobiliários		87,58	1.715.437,68
Operações de Crédito		1.288.328,52	(72.057,45)
Outros Ativos Financeiros		(52.551,04)	(2.375,39)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		5.745,01	(1.530,99)
Outros Ativos		(228.160,67)	(222.527,13)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>			
Depósitos à Vista		(348.965,52)	526.292,98
Depósitos à Prazo		(730.128,79)	255.374,96
Outros Passivos Financeiros		30.233,82	(15.311,43)
Provisões		-	(19.660,00)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(20.402,26)	(23.625,98)
Outros Passivos		705.803,89	(58.029,70)
Imposto de Renda		(791,76)	-
Contribuição Social		(791,76)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>1.349.446,77</b>	<b>2.741.533,72</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Sobras da Central		48.588,79	23.148,35
Aquisição de Intangível		0,00	(0,00)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(17.810,69)	(89.992,92)
Aquisição de Investimentos		(69.497,85)	(41.615,98)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>		<b>(38.719,75)</b>	<b>(108.460,55)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		693.492,37	668.365,48
Devolução de Capital à Cooperados		(1.352.943,07)	(3.601.934,10)
Estorno de Capital		(126,69)	-
Distribuição de sobras para associados		(713.613,13)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>		<b>(1.373.190,52)</b>	<b>(2.933.568,62)</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>(62.463,50)</b>	<b>(300.495,45)</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		9.351.966,90	12.422.631,11
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		9.289.503,40	12.122.135,66
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(62.463,50)</b>	<b>(300.495,45)</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

MILENA SABINO DA CUNHA  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA  
CONTADOR – CRC/BA Nº 023450/O-3

WILTON NELSON SIQUEIRA GAMA  
DIRETOR OPERACIONAL

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DA CEPLAC LTDA  
SICOOB COOPEC  
CNPJ: 32.615.247/0001-09  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
(Em Reais)

	Nota	Capital Subscrito	Capital a Realizar	Reserva Legal	Reservas para Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2019</b>		<b>33.192.477,96</b>	<b>(86.513,98)</b>	<b>5.812.568,73</b>	<b>188.000,00</b>	<b>3.575.691,01</b>	<b>42.682.223,72</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		670.380,27	(2.014,79)	-	-	-	668.365,48
Por Devolução ( - )		(3.601.934,10)	-	-	-	-	(3.601.934,10)
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	-	-	648.642,30	648.642,30
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>		-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(202.513,46)	(202.513,46)
<b>Saldos em 30/06/2020</b>		<b>30.260.924,13</b>	<b>(88.528,77)</b>	<b>5.812.568,73</b>	<b>188.000,00</b>	<b>4.021.819,85</b>	<b>40.194.783,94</b>
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		<b>28.944.637,85</b>	<b>(85.773,60)</b>	<b>6.878.423,78</b>	<b>629.425,01</b>	<b>740.031,45</b>	<b>37.106.744,49</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados		26.418,32	-	-	-	(740.031,45)	(713.613,13)
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		705.065,04	(11.572,67)	-	-	-	693.492,37
Por Devolução ( - )		(1.352.943,07)	-	-	-	-	(1.352.943,07)
Estorno de Capital		(126,69)	-	-	-	-	(126,69)
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	-	-	149.563,38	149.563,38
<b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>		-	-	-	-	-	-
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(20.460,99)	(20.460,99)
<b>Saldos em 30/06/2021</b>		<b>28.323.051,45</b>	<b>(97.346,27)</b>	<b>6.878.423,78</b>	<b>629.425,01</b>	<b>129.102,39</b>	<b>35.862.656,36</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

MILENA SABINO DA CUNHA  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA  
CONTADOR – CRC/BA Nº 023450/O-3

WILTON NELSON SIQUEIRA GAMA  
DIRETOR OPERACIONAL

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CREDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DA CEPLAC LTDA  
SICOOB COOPEC  
CNPJ: 32.615.247/0001-09  
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>149.563,38</b>	<b>648.642,30</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>149.563,38</b>	<b>648.642,30</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

MILENA SABINO DA CUNHA  
DIRETORA ADMINISTRATIVA

VALMIR LIMA SILVA  
CONTADOR – CRC/BA N° 023450/O-3

WILTON NELSON SIQUEIRA GAMA  
DIRETOR OPERACIONAL

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONARIOS DA CEPLAC  
LTDA - SICOOB COOPEC**

**CNPJ: 32.615.247/0001-09**

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30  
DE JUNHO DE 2021**

**1. Contexto Operacional**

A **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONARIOS DA CEPLAC LTDA - SICOOB COOPEC**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **01/09/1988**, filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DA BAHIA LTDA – SICOOB CENTRAL BA** 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 COOPEC**, sediado na cidade de Ilhéus, BA, possui **1** Postos de Atendimento (PA) na seguinte localidade: **ITABUNA - BA**.

O **SICOOB COOPEC** 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 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 18/08/2021.

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 4.818 de 29 de maio de 2020, a Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020 e a Instrução Normativa BCB nº 54 de 07 de dezembro 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

As principais alterações em decorrência destes normativos:

i) no Balanço Patrimonial as contas estão dispostas baseadas na liquidez e na exigibilidade. A abertura de segregação entre circulante e não circulante está sendo divulgada apenas nas respectivas notas explicativas. Adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos de itens patrimoniais, tais como: ativos financeiros, provisão para perdas associadas ao risco de crédito, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais e provisões;

ii) na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de novas nomenclaturas das provisões para perdas associadas ao risco de crédito e destaque para as despesas de provisões;

iii) 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;

iv) readequação da estrutura das notas explicativas em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos dos itens patrimoniais.

## **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 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.

Resolução CMN 4.872, de 27 de novembro de 2020. A norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A Resolução CMN 4.872/20 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.

Mesmo com ineditismo da situação, 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 ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS FUNCIONARIOS DA CEPLAC LTDA - SICOOB COOPEC junto a seus associados, empregados e a comunidade estamos fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde.

### **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.

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou cooperativas entre si, para cumprimentos de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

#### **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.

#### **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) Relações Interfinanceiras – Centralização financeira**

Os recursos captados pela cooperativa que não tenham sido aplicados em suas atividades são concentrados por meio de transferências interfinanceiras para a cooperativa central, e utilizados



pela cooperativa central para aplicação financeira. De acordo com a Lei nº 5.764/71, essas ações são definidas como atos cooperativos.

#### **g) 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.

#### **h) Provisão para Perdas Associadas ao Risco 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).

#### **i) 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.

#### **j) Investimentos**

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB CENTRAL BA** e ações do **BANCO SICOOB**, avaliadas pelo método de custo de aquisição.

#### **k) Imobilizado de Uso**

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.

#### **l) 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.

#### **m) 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.

#### **n) 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.

#### **o) 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*.

#### **p) Outros 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.

#### **q) Outros Passivos**

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

#### **r) 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.

#### **s) 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.

#### **t) 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.

#### **u) 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.

#### **v) 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).

#### w) 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 **30 de junho de 2021** não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

#### x) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

Resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

#### y) 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 as demonstrações contábeis encerradas em **30 de junho de 2021**.

#### 4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Disponibilidade (a)	465.061,80	685.962,54
Relações interfinanceiras - centralização financeira (b)	8.824.441,60	8.666.004,36
<b>TOTAL</b>	<b>9.289.503,40</b>	<b>9.351.966,90</b>

(a) Referem-se as operações com disponibilidade imediata composta por: Caixa e Numerário em trânsitos (R\$ 447.461,60) e Depósitos bancários (R\$ 17.600,20).

(b) Referem-se à centralização financeira das disponibilidades líquidas da Cooperativa, depositadas junto ao SICCOB CENTRAL BA conforme determinado no art. 24, da Resolução CMN nº 4.434/15, cujos rendimentos auferidos nos períodos em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 foram de:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendimentos da Centralização Financeira	131.304,73	210.500,79

#### 5. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
AD, Empréstimos e Títulos Descontados	12.175.423,00	26.727.049,25	<b>38.902.472,25</b>	11.790.761,03	28.509.690,60	<b>40.300.451,63</b>
Financiamentos	192.929,32	389.613,14	<b>582.542,46</b>	194.094,91	383.893,95	<b>577.988,86</b>
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>12.368.352,32</b>	<b>27.116.662,39</b>	<b>39.485.014,71</b>	<b>11.984.855,94</b>	<b>28.893.584,55</b>	<b>40.878.440,49</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(895.235,64)	(1.021.989,20)	<b>(1.917.224,84)</b>	(717.269,77)	(946.626,98)	<b>(1.663.896,75)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>11.473.116,68</b>	<b>26.094.673,19</b>	<b>37.567.789,87</b>	<b>11.267.586,17</b>	<b>27.946.957,57</b>	<b>39.214.543,74</b>

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	Total em 30/06/2021	Provisões 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
AA - Normal	3.759.764,22	-	3.759.764,22		3.994.484,35	
A 0,5% Normal	11.747.557,48	15.649,43	11.763.206,91	(58.816,03)	12.250.187,62	(61.250,94)
B 1% Normal	7.989.697,29	303.784,14	8.293.481,43	(82.934,81)	7.769.273,54	(77.692,74)
B 1% Vencidas	47.638,94	-	47.638,94	(476,39)	43.807,35	(438,07)
C 3% Normal	9.626.962,69	191.103,76	9.818.066,45	(294.541,99)	11.368.320,68	(341.049,62)
C 3% Vencidas	70.517,41	-	70.517,41	(2.115,52)	108.254,62	(3.247,64)
D 10% Normal	3.379.802,11	51.225,17	3.431.027,28	(343.102,73)	3.435.997,65	(343.599,77)
D 10% Vencidas	105.274,87	-	105.274,87	(10.527,49)	69.922,52	(6.992,25)
E 30% Normal	980.090,70	-	980.090,70	(294.027,21)	1.243.078,91	(372.923,67)
E 30% Vencidas	28.484,35	-	28.484,35	(8.545,30)	51.254,08	(15.376,22)
F 50% Normal	566.379,28	-	566.379,28	(283.189,64)	136.736,81	(68.368,41)
F 50% Vencidas	108.645,02	-	108.645,02	(54.322,51)	37.174,63	(18.587,32)
G 70% Normal	42.600,97	-	42.600,97	(29.820,68)	46.805,10	(32.763,57)
G 70% Vencidas	50.109,94	-	50.109,94	(35.076,96)	5.120,85	(3.584,60)
H 100% Normal	301.155,14	-	301.155,14	(301.155,14)	210.983,47	(210.983,47)
H 100% Vencidas	97.791,84	20.779,96	118.571,80	(118.571,80)	107.038,31	(107.038,31)
<b>Total Normal</b>	<b>38.394.009,88</b>	<b>561.762,50</b>	<b>38.955.772,38</b>	<b>(1.687.588,23)</b>	<b>40.455.868,13</b>	<b>(1.508.632,19)</b>
<b>Total Vencidos</b>	<b>508.462,37</b>	<b>20.779,96</b>	<b>529.242,33</b>	<b>(229.635,97)</b>	<b>422.572,36</b>	<b>(155.264,41)</b>
<b>Total Geral</b>	<b>38.902.472,25</b>	<b>582.542,46</b>	<b>39.485.014,71</b>	<b>(1.917.224,20)</b>	<b>40.878.440,49</b>	<b>(1.663.896,60)</b>
<b>Provisões</b>	<b>(1.882.473,14)</b>	<b>(34.751,70)</b>	<b>(1.917.224,84)</b>		<b>(1.663.896,75)</b>	
<b>Total Líquido</b>	<b>37.019.999,11</b>	<b>547.790,76</b>	<b>37.567.789,87</b>		<b>39.214.543,74</b>	

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
AD, Empréstimos e Títulos Descontados	5.235.512,20	6.939.910,80	26.727.049,25	38.902.472,25
Financiamentos	54.596,30	138.333,02	389.613,14	582.542,46
<b>TOTAL</b>	<b>5.290.108,50</b>	<b>7.078.243,82</b>	<b>27.116.662,39</b>	<b>39.485.014,71</b>

d) Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica:

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	30/06/2021	% da Carteira
Setor Privado - Serviços	3.604.639,10	582.542,46	4.187.181,56	11%
Pessoa Física	35.297.833,15	-	35.297.833,15	89%
<b>TOTAL</b>	<b>38.902.472,25</b>	<b>582.542,46</b>	<b>39.485.014,71</b>	<b>100%</b>

e) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo Inicial</b>	<b>1.663.896,75</b>	<b>1.935.448,34</b>
Constituições/Reversões no período	374.932,39	(27.113,78)
Transferência para Prejuízo no período	(121.604,30)	(244.437,81)

<b>TOTAL</b>	<b>1.917.224,84</b>	<b>1.663.896,75</b>
--------------	---------------------	---------------------

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	283.454,28	1,00%	278.365,80	1,00%
10 Maiores Devedores	2.398.145,79	6,00%	2.392.148,70	6,00%
50 Maiores Devedores	8.312.125,84	21,00%	8.230.378,82	20,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
<b>Saldo Inicial</b>	<b>1.904.582,91</b>	<b>1.777.992,27</b>
Valor das operações transferidas no período	121.604,30	244.437,81
Valor das operações recuperadas no período	(113.952,66)	(117.847,17)
<b>TOTAL</b>	<b>1.912.234,55</b>	<b>1.904.582,91</b>

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2021** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$25.489.553,74**, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

## 6. Outros Ativos Financeiros

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	44.027,43	23.198,78
Rendas a Receber (b)	33.270,55	18.129,67
Títulos e Créditos a Receber (c)	3.025,17	3.000,73
<b>TOTAL</b>	<b>80.323,15</b>	<b>44.329,18</b>

(a) O saldo de Avais e Fianças Honrados é composto, substancialmente, por operações oriundas de cartões de crédito vencidas de associados da cooperativa cedidos pelo **BANCO SICOOB**, em virtude de coobrigação contratual;

(b) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 32.198,22) e outros (R\$ 1.072,33);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Títulos e Créditos a Receber (R\$1.129,05) e Valores a Receber de Tarifas (R\$ 1.896,12);

### 6.1 Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito Relativas a Outros Ativos Financeiros

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.

(a) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, segregadas em Circulante e Não Circulante:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Provisões para Avais e Fianças Honrados (a)	(31.669,32)	(19.425,11)
Provisão – Tarifas Pendentes	(376,08)	(86,18)
Outros Créditos	(338,73)	(338,73)
<b>TOTAL</b>	<b>(32.384,13)</b>	<b>(19.850,02)</b>

(a) Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito relativas a Outros Ativos Financeiros, por tipo de operação e classificação de nível de risco:

Nível / Percentual de Risco / Situação		Avais e Fianças Honrados	Total em 30/06/2021	Provisões 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
E	30% Vencidas	6.003,56	6.003,56	(1.801,07)	5.390,96	(1.617,29)
F	50% Vencidas	9.540,98	9.540,98	(4.770,49)	-	-
G	70% Vencidas	11.283,81	11.283,81	(7.898,67)	-	-
H	100% Vencidas	17.199,08	17.199,08	(17.199,08)	17.807,82	(17.807,82)
<b>Total Vencidos</b>		44.027,43	44.027,43	(31.669,31)	23.198,78	(19.425,11)
<b>Total Geral</b>		44.027,43	44.027,43	(31.669,31)	23.198,78	(19.425,11)
<b>Provisões</b>		(31.669,31)	(31.669,31)		(19.425,11)	
<b>Total Líquido</b>		12.358,12	12.358,12		3.773,67	

## 7. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Estão compostos em 30/06/2021:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Impostos e Contribuições a Compensar	31.028,43	36.773,44
<b>TOTAL</b>	<b>31.028,43</b>	<b>36.773,44</b>

## 8. Outros Ativos

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Adiantamentos e Antecipações Salariais	56.058,60	5.631,79
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	16.106,39	1.617,83
Devedores Diversos – País (a)	75.611,36	4.583,19
Material em Estoque	1.026,00	1.180,00
Despesas Antecipadas (B)	107.893,23	15.522,10
<b>TOTAL</b>	<b>256.695,58</b>	<b>28.534,91</b>

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$59.409,32), Seguros Contratados a Receber (R\$4.538,21), Pendências a Regularizar – **BANCO SICOOB** (R\$3.031,32) e Pendências – Avais e Fianças Honradas (R\$8.632,51);

(b) Registram-se ainda no grupo, as despesas antecipadas, referentes a Prêmios de Seguros (R\$18.238,81), IPTU (R\$5.509,86), Processamento de Dados (R\$21.897,72), Contribuição Cooperativista (R\$38.640,71), Alvara de Funcionamento (R\$641,22) e Contribuição Confederativa (R\$22.964,91).

## 9. Investimentos

O saldo é representado, substancialmente, por quotas do **SICOOB COOPEC** e ações do **BANCO COOPERATIVO SICOOB S.A. - BANCO SICOOB** (Instituição Financeira Controlada por Cooperativas de Crédito), conforme demonstrado:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Participação em Cooperativa Central De Crédito	4.997.899,99	4.928.402,14
<b>TOTAL</b>	<b>4.997.899,99</b>	<b>4.928.402,14</b>

## 10. 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:

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2021	31/12/2020
Terrenos – Reavaliações			
Edificações	4%	4.783.733,08	4.783.733,08
Edificações – Reavaliações			
Instalações	10%	169.441,16	169.441,16
Móveis e equipamentos de Uso	10%	728.388,95	729.333,55
Sistema de Processamento de Dados	20%	477.822,94	479.146,42
Sistema de Segurança	10%	203.399,02	189.458,10
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>6.362.785,15</b>	<b>6.351.112,31</b>
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso – Edificações		(331.914,28)	(236.239,60)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(27.038,96)	(18.566,90)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(480.873,61)	(404.541,72)
<b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>		<b>(839.826,85)</b>	<b>(659.348,22)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>5.522.958,30</b>	<b>5.691.764,09</b>

## 11. Intangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Sistemas De Processamento De Dados	32.069,48	32.069,48
<b>Total de Intangível</b>	<b>32.069,48</b>	<b>32.069,48</b>
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(14.938,51)	(12.481,33)
<b>Total de Amortização de ativos Intangíveis</b>	<b>(14.938,51)</b>	<b>(12.481,33)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>17.130,97</b>	<b>19.588,15</b>

## 12. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos a 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.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Depósito à Vista	3.175.219,52	3.524.185,04
Depósito a Prazo	16.037.116,35	16.767.245,14
<b>TOTAL</b>	<b>19.212.335,87</b>	<b>20.291.430,18</b>

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Depositante	2.298.081,67	12,00%	2.350.223,20	12,00%
10 Maiores Depositantes	8.100.591,07	43,00%	8.424.509,44	42,00%
50 Maiores Depositantes	13.922.743,64	75,00%	14.999.874,60	76,00%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Depósitos a Prazo	(220.732,76)	(339.671,39)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(14.935,05)	(13.191,17)
<b>TOTAL</b>	<b>(235.667,81)</b>	<b>(352.862,56)</b>

### 13. Outros Passivos Financeiros

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (a)	27.651,20	4.163,05
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados	7.277,69	532,02
<b>TOTAL</b>	<b>34.928,89</b>	<b>4.695,07</b>

(a) Em Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos temos registrados os valores relativos a Fornecedores (R\$27.651,20);

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito - IOF (R\$6.427,25) e Recebimentos de Tributos Estaduais e Municipais (R\$850,44).

### 14. Instrumentos Financeiros Derivativos

O **SICOOB COOPEC** 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.

Nos períodos findos em 30/06/2021 e 2020, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

### 15. Provisões

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Provisão Para Garantias Financeiras Prestadas	98.946,84	77.055,39
<b>TOTAL</b>	<b>98.946,84</b>	<b>77.055,39</b>

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das coobrigações concedidas pela singular, conforme Resolução CMN nº 4.512/2016. 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. Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Coobrigações Prestadas	1.868.885,17	1.599.761,50

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais



É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida.

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB COOPEC**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$166.012,33. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, torna incertos os valores esperados de saída.

## 16. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar	234,86	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	29.076,61	36.232,92
Impostos e Contribuições sobre Salários	65.217,64	71.834,07
Outros	5.703,00	12.567,38
<b>TOTAL</b>	<b>100.232,11</b>	<b>120.634,37</b>

## 17. Outros Passivos

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	371.084,44	331.390,10
Credores Diversos – País (b)	248.546,48	87.803,36
<b>TOTAL</b>	<b>619.630,92</b>	<b>419.193,46</b>

(a) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R\$249.495,30) e Outras Despesas Administrativas (R\$121.589,14);

(b) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar (R\$23,64), Diferença de Caixa (R\$54,83), Pagamentos a Processar (R\$28.362,40), Pendências a Regularizar **BANCO SICOOB** (R\$1,00), Crédito de Terceiros (R\$170.679,77), Saldos Credores - Encerramento C/C (R\$13.539,67), Taxas Alienação de Veículos a Repassar (R\$412,68). Cheques Depositados (R\$2.980,00), Credores Diversos-Liquidação Cobrança (R\$12.881,30) e Transitória Portabilidade de Crédito (R\$19.611,19).

### 17.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Provisão para Juros ao Capital Próprio	20.460,99	-
FATES- Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a)	433.982,00	433.982,00
Cotas de Capital a Pagar	1.347.771,58	842.405,15
<b>TOTAL</b>	<b>1.802.214,57</b>	<b>1.276.387,15</b>

(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% percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme Estatuto Social. 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.

## 18. Patrimônio Líquido

### 18.1 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 em a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Capital Social	28.225.705,18	28.858.864,25
Associados	2.359	2.349

### 18.2 Reservas de Sobras

As reservas de sobras estão compostas pelo Fundo de Reserva e pela Reserva para Expansão.

O Fundo de Reserva é constituído pelas destinações estatutárias das sobras, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades cujo saldo acumulado é de R\$ 6.878.423,78.

A Reserva para Expansão foi constituída com a finalidade de aquisição da Sede própria, aquisição de bens para o Ativo Permanente e a estruturação/reforma da sede e possíveis pontos de atendimentos. Em 31 de dezembro de 2020, o saldo remanescente é de R\$ 629.425,01.

### 18.3 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.

**As sobras líquidas do 1º semestre de 2021 apuradas são de R\$129.102,39.**

## 19. Provisão de Juros ao Capital

A Cooperativa provisionou juros ao capital próprio com o objetivo de 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 é limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – Selic.

A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL, conforme Circular Bacen nº 2.739/97.

No 1º semestre de 2021 o montante da provisão da remuneração de juros ao capital social foi de R\$20.460,99 a 30% da SELIC

## 20. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	5.662,30	3.885,17
Rendas de Empréstimos	3.785.773,17	4.017.664,63
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	5.289,19	-
Rendas de Financiamentos	49.947,96	-
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	113.952,66	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.960.625,28</b>	<b>4.111.589,47</b>

## 21. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas De Captação	(235.667,81)	(352.862,56)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	522.978,65	1.069.192,82
Reversões de Provisões para Outros Créditos	1.739,68	19.995,21
Provisões para Operações de Crédito	(881.404,00)	(885.101,36)
Provisões para Outros Créditos	(30.830,86)	(39.073,25)
<b>TOTAL</b>	<b>(623.184,34)</b>	<b>(187.849,14)</b>

## 22. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Cobrança	7.462,46	1.409,00
Rendas de Outros Serviços	160.669,68	137.696,71
<b>TOTAL</b>	<b>168.132,14</b>	<b>139.105,71</b>

## 23. Rendas de Tarifas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Pacotes de Serviços – PF	48.964,30	51.821,42
Rendas de Serviços Prioritários – PF	47.709,16	58.360,80
Rendas de Tarifas Bancárias – PJ	6.039,58	3.424,78
<b>TOTAL</b>	<b>102.713,04</b>	<b>113.607,00</b>

## 24. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(34.416,00)	(34.416,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(331.574,28)	(313.108,88)
Despesas de Pessoal – Benefícios	(170.716,68)	(164.376,77)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(323.277,20)	(314.384,24)
Despesas de Pessoal – Proventos	(647.707,86)	(668.840,57)
Despesas de Pessoal – Treinamento	(5.651,00)	(1.750,00)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(18.613,43)	(3.440,13)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.531.956,45)</b>	<b>(1.500.316,59)</b>

## 25. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(29.346,25)	(27.278,74)
Despesas de Aluguéis	(30.018,54)	(24.141,20)
Despesas de Comunicações	(44.331,43)	(44.964,84)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(74.507,34)	(25.711,95)
Despesas de Material	(5.176,41)	(14.586,05)
Despesas de Processamento de Dados	(98.511,85)	(84.298,86)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(34.558,26)	(55.536,40)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(18.086,51)	(20.531,92)
Despesas de Publicações	(560,00)	-
Despesas de Seguros	(19.409,91)	(16.827,78)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(160.094,28)	(144.284,30)
Despesas de Serviços de Terceiros	(18.408,48)	(102.984,91)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(89.595,44)	(110.200,99)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(57.815,07)	(91.728,13)
Despesas de Transporte	(32.378,46)	(89.279,45)
Despesas de Viagem no País	-	(1.946,70)
Despesas de Amortização	(2.457,18)	(1.622,22)
Despesas de Depreciação	(186.616,48)	(182.337,90)

Outras Despesas Administrativas	(654.301,31)	(697.974,61)
Emolumentos judiciais e cartorários	(39.548,08)	(50.353,65)
Contribuição a OCE	(34.960,68)	(35.604,96)
Rateio de despesas da Central	(332.250,48)	(334.757,97)
Rateio de despesa do Sicoob conf.	(48.443,35)	(39.439,99)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.011.375,79)</b>	<b>(2.196.393,52)</b>

## 26. Dispêndios e Despesas Tributárias

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Outras Despesas Tributárias	(7.134,81)	(5.302,86)
Disp. De Imposto s/ Serv. De Qualquer Natureza - ISSQ	(6.819,50)	(5.754,60)
Despesa de Contribuição ao COFINS	(5.748,39)	(4.719,06)
Despesa de Contribuição ao PIS/PASEP	(6.342,67)	(6.255,16)
Despesa de Contribuição PIS Receitas	(934,11)	(766,85)
<b>TOTAL</b>	<b>(26.979,48)</b>	<b>(22.798,53)</b>

## 27. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	42.066,71	7.394,59
Rendas de Cartão e Aquirência	110.971,59	83.739,07
Sobras Recebidas da Central	48.588,79	23.148,35
Outras Receitas e Ingressos Operacionais	14.105,16	1.075,45
<b>TOTAL</b>	<b>215.732,25</b>	<b>115.357,46</b>

## 28. Outros Dispêndios e Despesas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Descontos Concedidos	(4.798,03)	(54.891,34)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(1.977,02)	(3.449,55)
Outras Contribuições Diversas	(24.029,16)	(17.965,69)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(1.017,94)	(205,39)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	(172,57)	(21,52)
Perdas - Demandas Trabalhistas	(3.168,00)	-
Perdas - Danos a Ativos Físicos	(237,25)	-
Perdas - Falhas de Gerenciamento	-	(5.473,35)
Dispêndios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(82.582,00)	-
Outras Despesas e Dispêndios Operacionais	(93.991,08)	(52.933,63)
<b>TOTAL</b>	<b>(211.973,05)</b>	<b>(134.940,47)</b>

## 29. Despesas com Provisões

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
<b>Provisões/Reversões para Garantias Prestadas</b>	<b>(21.891,45)</b>	<b>(4.554,48)</b>
Provisões para Garantias Prestadas	(66.327,47)	(41.306,73)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	44.436,02	45.861,21
<b>TOTAL</b>	<b>(21.891,45)</b>	<b>(15.105,52)</b>

## 30. Resultado Não Recorrente

No primeiro semestre de 2021 não houve registros referentes a resultado não recorrente.

## 31. Partes Relacionadas

São consideradas partes relacionadas, para fins de Demonstrativos Contábeis e Notas Explicativas, 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.

a) Montante das operações ativas e passivas no primeiro semestre de **2021**:

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	3.359,90	0,0185%	1,00
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	204.255,34	1,1223%	1.213,84
<b>TOTAL</b>	<b>207.615,24</b>	<b>1,1408%</b>	<b>1.214,84</b>
<b>Montante das Operações Passivas</b>	<b>309.395,00</b>	<b>2,2359%</b>	

b) Operações ativas e passivas – saldo em **30/06/2021**:

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	9.030,32	306,69	0,5370%
Empréstimos	487.318,61	4.352,59	1,3197%
Financiamentos	15.649,43	78,25	2,6864%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Vista	128.372,47	4,3105%	-
Depósitos a Prazo	407.505,42	2,5410%	0,3045%

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)
Empréstimos	1,6107%	48,20
Financiamentos Rurais - repasses	1,1200%	24,40
Aplicação Financeira - Pós Fixada	100,0840% do CDI	154,31

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 30/06/2021	
Empréstimos e Financiamentos	0,1137%
Aplicações Financeiras	2,2359%

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
Empréstimos	3.501,32
Financiamentos	104.288,86

e) As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

Submodalidade Bacen	30/06/2021	31/12/2020
Gestão de Coobrigações	47.654,84	51.803,75

f) No primeiro semestre de **2021** os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 30/06/2021 (R\$)		
Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(331.574,28)	(313.108,88)
Encargos	(86.875,39)	(80.557,87)
Plano de Saúde	(9.714,32)	(48.889,96)
Alimentação	(10.720,72)	(90.563,18)

g) O Capital Social apresentado pela Cooperativa a partes relacionadas foi:

30/06/2021	31/12/2020
266.099,79	285.322,02

### 32. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MUTUO DOS FUNCIONARIOS DA CEPLAC LTDA - SICOOB COOPEC**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO DA BAHIA LTDA - SICOOB CENTRAL BA**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB CENTRAL BA**, 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.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **SICOOB CENTRAL BA** 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 COOPEC** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB CENTRAL BA** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

Saldos das transações da Cooperativa com o **SICOOB CENTRAL BA**:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	8.824.441,60	11.433.611,63
Ativo - Investimentos	4.997.899,99	4.776.298,99

<b>TOTAL</b>	<b>13.822.341,59</b>	<b>16.209.910,62</b>
--------------	----------------------	----------------------

### **33. 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 Sicoob Confederação e BANCO SICOOB.

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

Encontra-se disponível no sítio das Cooperativas, seção Relatórios, o Relatório de Gerenciamento de Riscos e de Capital - Pilar 3, aplicável às Cooperativas enquadradas nos Segmentos S3 e S4.

#### **33.1 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.

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

#### **33.2 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.

### **33.3 Gerenciamento de Capital**

O gerenciamento de capital das cooperativas é um processo contínuo e com postura prospectiva, que tem por objetivo avaliar a necessidade de capital de suas instituições, considerando os objetivos estratégicos do Sicoob para o horizonte mínimo de três anos.

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as instituições aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que permitem às instituições identificar, avaliar e controlar as exposições relevantes, de forma a manter o capital compatível com os riscos incorridos. Dispõe, ainda, de um plano de capital específico, prevendo metas e projeções de capital que consideram os objetivos estratégicos, as principais fontes de capital e o plano de contingência, e adicionalmente, são realizadas simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, cujos resultados e impactos na estrutura de capital são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração.

### **33.4 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 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.

### **33.5 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).

### 34. Seguros Contratados – Não Auditado

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é 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, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

### 35. Índice de Basileia

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 cálculo dos limites:

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Ativos Ponderados pelos Risco (RWA)	43.396.758,83	44.462.603,25
Patrimônio de Referência (RWA <sub>RPS</sub> )	31.392.203,17	32.610.006,39
Índice de Basileia %	72,33%	73,34%
Razão de Alavancagem (RA) %	55,86%	56,85%
Índice de imobilização %	17,59%	17,45%

ILHÉUS-BA, 30 de Junho de 2021

---

**Milena Sabino da Cunha**  
Diretora Administrativa

---

**Wilton Nelson Siqueira Gama**  
Diretor Operacional

---

**Valmir Lima Silva**  
Contador – CRC/BA nº 023450/O-3



## Relatório da Administração

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.s.as Demonstrações Contábeis do exercício findo em 30/06/2021 da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da CEPLAC – Sicoob Coopec, na forma da Legislação em vigor.

### 1. Política Operacional

Em 02/05/2021 o SICOOB COPEC completou 33 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público-alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos e captação de depósitos.

### 2. Avaliação de Resultados

No exercício findo em 30/06/2021, o SICOOB COOPEC obteve um resultado positivo de R\$ 129.102,39 (sem destinações do período) representando sobre sobre o Patrimônio Líquido de 0,4%.

### 3. Ativos

Os recursos depositados na Centralização Financeira somaram R\$ 8.824.441,60. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 39.485.014,71 (sem provisão).

A carteira de crédito encontrava-se assim distribuída:

Carteira Comercial	R\$ 39.485.014,71	100%
Carteira Rural	R\$ -	0%

Os Vinte Maiores Devedores representavam na data-base de 30/06/2021 o percentual de 10,6% da carteira, no montante de R\$ 4.189.088,81.



#### 4. Captação

As captações, no total de R\$ 19.212.335,87, apresentaram uma evolução em relação ao mesmo período do exercício anterior 4,2%.

As captações encontravam-se assim distribuídas:

Depósitos à Vista	R\$	3.175.219,52	17%
Depósitos a Prazo	R\$	16.037.116,35	83%

Os Vinte Maiores Depositantes representavam na data-base de 30/06/2021 o percentual de 53,7% da captação, no montante de R\$ 10.309.275,96.

#### 5. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do SICOOB COOPEC era de R\$ 31.392.203,17. O quadro de associados era composto por 2.389 Cooperados, havendo decréscimo de -0,8% em relação ao mesmo período do exercício anterior.

#### 6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do "RATING" (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O SICOOB COOPEC adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99.

#### 7. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.



Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva, a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

A Cooperativa possui ainda um Agente de Controles Internos, supervisionado diretamente pelo SICOOB CENTRAL BA, que, por sua vez, faz as auditorias internas.

Os balanços da Cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos e da Diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a Cooperativa.

Tendo em vista o risco que envolve a intermediação financeira, a Cooperativa adota ferramentas de gestão. Para exemplificar, na concessão de crédito, a Cooperativa adota o Manual de Crédito, aprovado, como muitos outros manuais, pelo Sicoob Confederação e homologado pela Central.

Além do Estatuto Social, são adotados regimentos e regulamentos, entre os quais destacamos o Regimento Interno, o Regimento do Conselho de Administração, o Regimento do Conselho Fiscal, o Regulamento Eleitoral.

A Cooperativa adota procedimentos para cumprir todas as normas contábeis e fiscais, além de ter uma política de remuneração de seus empregados e estagiários dentro de um plano de cargos e salários que contempla a remuneração adequada, a separação de funções e o gerenciamento do desempenho de todo o seu quadro funcional.

Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

## **8. Conselho Fiscal**

Eleito trienalmente na AGO, com mandato até a AGO de 2023, o Conselho Fiscal tem função complementar à do Conselho de Administração. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da Cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

Todos os membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal participaram de um curso de formação ministrado pelo SICOOB CENTRAL BA, com o objetivo de detalhar as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.



## 9. Pacto de Ética

Todos os integrantes da equipe do SICOOB COOPEC aderiram, em 2021, por meio de compromisso firmado, ao Pacto de Ética e de Conduta Profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na Cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## 10. Sistema de Ouvidoria

A Ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No exercício findo em 30 de junho de 2021, a Ouvidoria do SICOOB COOPEC registrou 08 (oito) manifestações de cooperados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa. Dentre elas, havia reclamações, pedidos de esclarecimento de dúvidas e solicitações de providências relacionadas principalmente a atendimento, conta corrente, cartão de crédito e operações de crédito.

Das 08 (oito) reclamações, 04 (quatro) foram consideradas procedentes e resolvidas dentro dos prazos legais de maneira satisfatória para as partes envolvidas, em perfeito acordo com o previsto na legislação vigente e 04 (quatro) foram consideradas improcedentes.

## 11. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

De acordo com seu estatuto, o Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito-FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil por associado, bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições. O Conselho Monetário Nacional (CMN) aprovou resolução que estabelece a forma de contribuição das instituições associadas ao Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), ratifica também seu estatuto e regulamento. Conforme previsto na Resolução CMN nº 4.150/12, esse fundo possui como instituições associadas todas as cooperativas singulares de crédito do



Brasil e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC).

Conforme previsto no artigo 2º da Resolução CMN nº 4.284/13, a contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125%, dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Créditos dos bancos, o FGC, ou seja, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, entre outros.

As contribuições ao FGCoop pelas instituições a ele associadas tiveram início a partir do mês de março de 2014 e recolhidas no prazo estabelecido no § 4º do art. 3º da Circular Bacen nº 3.700/14.

Ainda nos termos de seu estatuto, a governança do Fundo será exercida pela Assembleia Geral, pelo Conselho de Administração e pela Diretoria Executiva, e está estruturada de modo a permitir a efetiva representatividade das associadas, sejam elas cooperativas independentes ou filiadas a sistemas cooperativistas de crédito, sendo o direito de voto proporcional às respectivas contribuições ordinárias.

## **12. Gerenciamento de Risco**

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Sicoob Confederação, 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 Sicoob Confederação.

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

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, encontra-se disponível no sítio do Sicoob ([www.sicoob.com.br](http://www.sicoob.com.br)) relatório descritivo da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

### **12.1 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, para fins do Acordo de Basileia II, utilizada para determinação da parcela de risco operacional (RWAopad) é a Abordagem do Indicador Básico (BIA).

## **12.2 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.

## **12.3 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.

## **12.4 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 (Sicoob Confederação) 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.

## **12.5 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 Sicoob Confederação 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).

## **Agradecimentos**

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

Ilhéus/BA, 18 de agosto de 2021.

Atenciosamente,

Antônio Vidal da Silva Neto  
Presidente

Milena Sabino da Cunha  
Diretora Administrativa

Silvio Roberto Sousa de Oliveira  
Vice-Presidente

Wilton Nelson Siqueira  
Diretor Operacional