



RELATÓRIO DE GESTÃO 2021

SUMÁRIO

3

| Mensagem do Presidente

56

| Parecer do Conselho Fiscal

4

| Cenário econômico

58

| Agência

6

| Estrutura sistêmica

8

| Nossa evolução

14

| Governança corporativa

18

| Demonstrações financeiras
e contábeis



MENSAGEM DO PRESIDENTE

FOCO NO PLANEJAMENTO

Se em 2020, faltaram palavras para descrever o desastre da pandemia, em 2021, faltaram números para sustentar as expectativas. É que a inflação puxou todo o planejamento para baixo e lembrou uma época que a maioria da população mais jovem nem vivenciou, mas o Sicoob Empresarial deu seu jeito, trabalhou dobrado,

focou em planejamento, relacionamento e gestão, conseguindo entregar mais do que o projetado, mesmo em um ano abaixo da média.

Ampliamos e melhoramos a carteira de crédito, que alcançou melhor precificação, além do bom desempenho em cartão de crédito e receitas de serviços. Não foi o ano perfeito, mas a cooperativa se estruturou para que em 2022 pudéssemos colher os frutos que são irrigados com muito trabalho.

Desde quando optamos por premiar nossos colaboradores na comercialização do consórcio, a carteira teve outro desempenho. Comemoramos em 2021, a criação da linha de crédito Cota Capital, que beneficia direto ao cooperado, e abrimos um escritório de negócios no bairro Cidade Empresarial.

Quanto ao comportamento do cooperado, foco principal do Sicoob Empresarial, podemos dizer que este retomou a busca

por crédito, renegociou taxas já contratadas, aderiu de vez ao atendimento digital e voltou a investir mais na cooperativa do que em Bolsas de Valores, um sinal positivo de confiança.

Para 2022, não será diferente o planejamento do Sicoob Empresarial, com maior expansão dos ativos, ter uma carteira de crédito com maior rentabilidade e foco nos serviços e produtos. Se comemoramos os bons números mesmo com a economia patinando, é porque nossa competente e profissional equipe de colaboradores, conselheiros e diretores não mediu esforços. Também consolidamos uma carteira de cooperados que compreendem de fato quais são os princípios do cooperativismo financeiro. Junto a este robusto resultado, destacamos também a ação participativa e engajada da Central Sicoob Uni, um suporte sem igual na condução dos nossos trabalhos. Um amplo agradecimento a todos envolvidos.



Marcelo
Presidente





UM ANO ATÍPICO

Os efeitos de 2021 para a economia e para o setor financeiro do país, em geral, vão repercutir ainda por muito tempo. Primeiro, havia grande expectativa da virada econômica após o início da vacinação contra a covid-19 e o abrandamento das consequências da pandemia para os negócios, mas com a inflação, essa melhoria dos resultados não ocorreu.

Na outra ponta, na operação do sistema financeiro, a inovação tomou conta do setor e consolidou modificações reais. Podemos destacar que tivemos uma forte digitalização e fortalecimento do acesso mobile no cotidiano dos clientes, a consolidação do pix, um poderoso sistema de transferência que de alguma forma também se

tornou um meio de pagamento, uma abertura para a moeda digital brasileira, que ganhou força e está no 'forno'; além de uma nova era das fintechs e do open banking. Para um cliente bancário que ficou por décadas no extrato de papel e filas em agências, em dois ou três anos o modelo de negócio passou por uma reviravolta.

No sistema Sicoob, as mudanças (todas) são bem-vindas. A transformação está no DNA do sistema cooperativo, que não tem apego com um modelo estático, mas sim valoriza a ação que atua diretamente na construção de vantagens com ganhos para o usuário.

As mudanças de 2021 repercutiram na operação direta-



te. Tivemos uma consolidação de uma política monetária que, na luta contra a inflação, jogou a taxa de juros básicos da faixa de 2% ao ano, do início da pandemia, para dois dígitos. Isso movimenta o comportamento do setor, com serviços e produtos passando por uma reprogramação, exigindo um novo planejamento estratégico de todos.

Mas esse salto monetário só ocorreu porque os reajustes de preços engoliram parte da renda de trabalhadores e empresas, dando a todos uma sensação de empobrecimento, o que para a economia é fator de risco. Com menos recursos no bolso, a opção por “compras”, inclusive de serviços bancários, fica mais restrita, além de um risco dobrado de inadimplência, mas para produtos financeiros o aperto leva a busca de crédito, neste caso, com maior remuneração.

Sobre as cooperativas, podemos dizer que o setor oscilou muito em 2021. As mais segmentadas em áreas do agro,

por exemplo, tiveram um ano de bons resultados. Algumas mais híbridas, que operam com negócios do campo e urbanos, tiveram mais dificuldades, pois comércio, indústrias e serviços não tiveram um ano fácil. Mesmo assim, estas não decepcionaram e tiveram avanços na gestão e em suas reestruturações, investimentos em capacitação e tecnologia, mantendo um nível de crescimento acima da média nacional dos outros setores.

Podemos dizer que 2021 foi um ano atípico e de atenção com os sinais do mercado. O sistema Sicoob tem aproveitado para fortalecer a marca com os vários nichos, enraizar-se com os clientes e propor mudanças que facilitam a vida do cooperado, que está cada vez mais unido e forte com o modelo cooperativo. Nestes tempos difíceis, a busca da justiça financeira do Sicoob está cada vez mais visível, muitas vezes de uma forma orgânica, o que é a grande vitória para todos os envolvidos no sistema.





ESTRUTURA SISTÊMICA

CENTRO COOPERATIVO SICOOB (CCS)

INSTITUTO VOLTADO PARA O INVESTIMENTO SOCIAL ESTRATÉGICO
DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS
ENTIDADE FECHADA DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR
SEGURADORA DO RAMO VIDA E PREVIDÊNCIA
PROCESSADORA E BANDEIRA DE CARTÕES
ADMINISTRADORA DE CONSÓRCIOS
BANCO COOPERATIVO
CONFEDERAÇÃO

COOPERATIVA CENTRAL

COOPERATIVA SINGULAR

COOPERADOS



Propósito

Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.

Missão

Promover soluções e experiências inovadoras e sustentáveis por meio de cooperação.

Visão

Ser referência em cooperativismo, promovendo o desenvolvimento econômico e social das pessoas e comunidade.

Valores

Respeito e Valorização das Pessoas;
Cooperativismo e Sustentabilidade;
Ética e Integridade;
Excelência e Eficiência;
Liderança Inspiradora;
Inovação e Simplicidade.



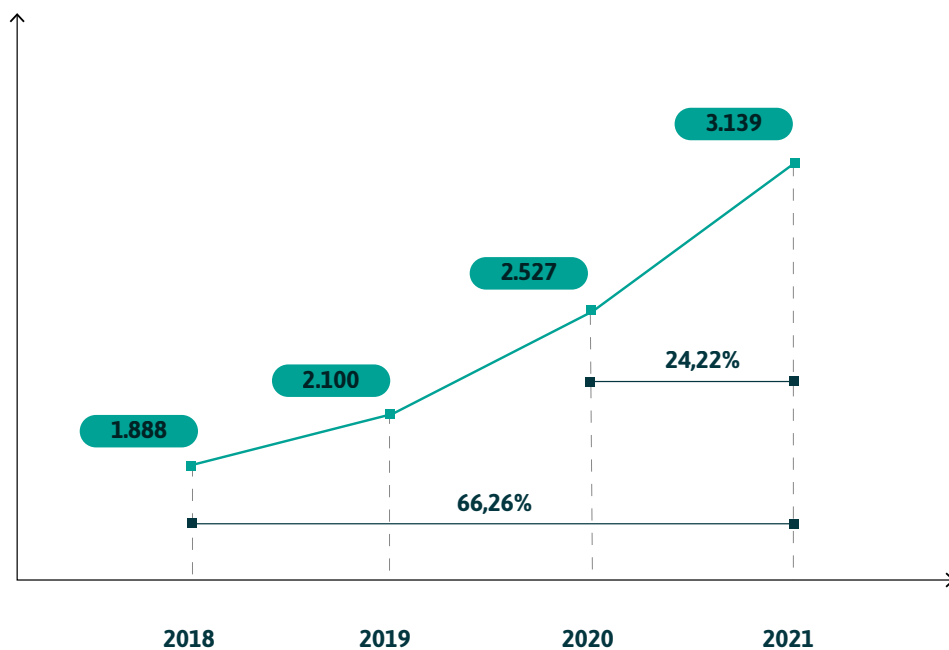


NOSSA EVOLUÇÃO

CRESCIMENTO DO SICOOB EMPRESARIAL

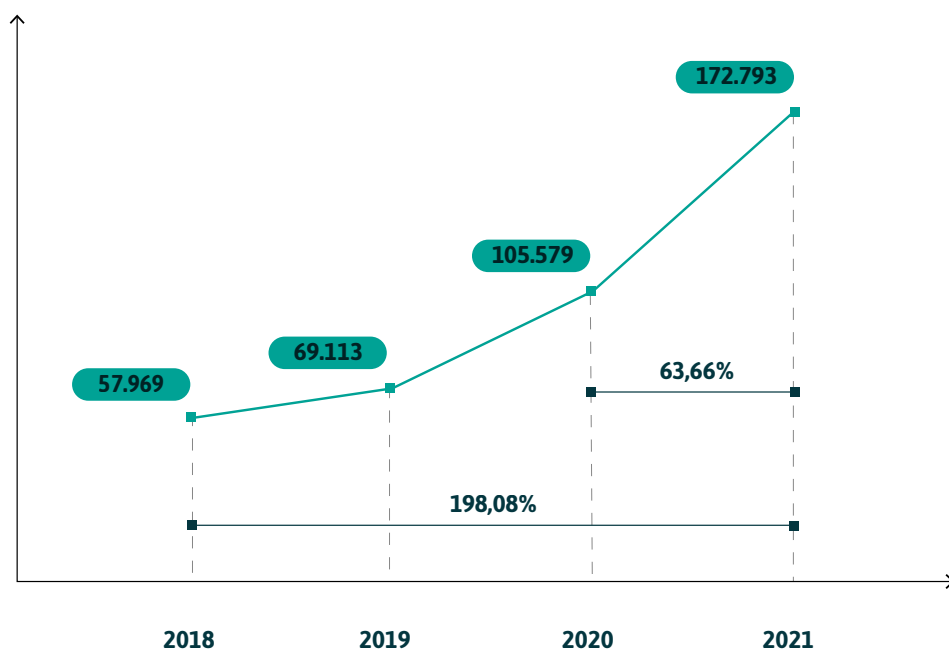


COOPERADOS



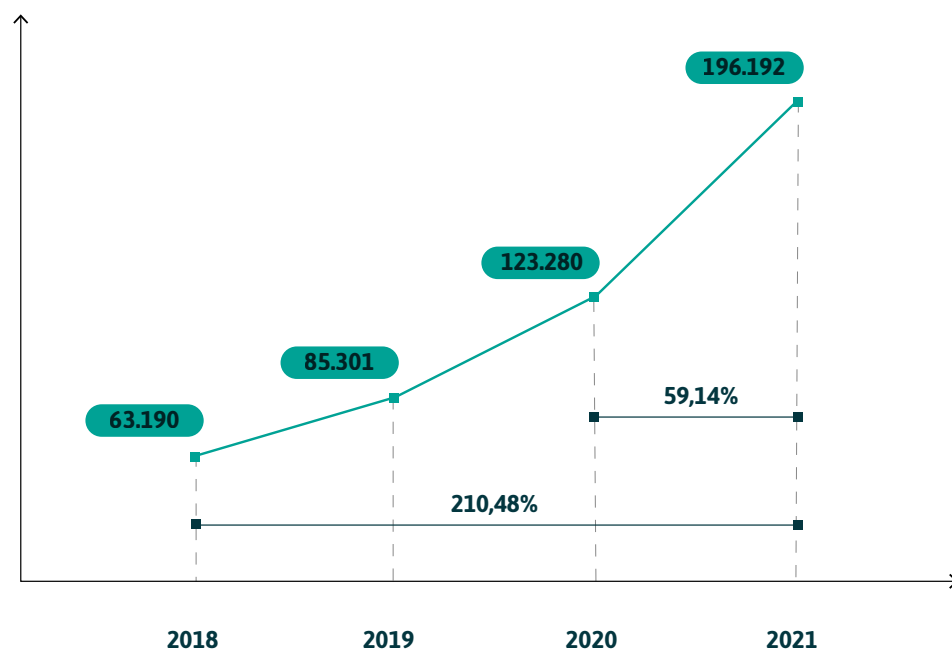
DEPÓSITOS TOTAIS

EM R\$ MIL



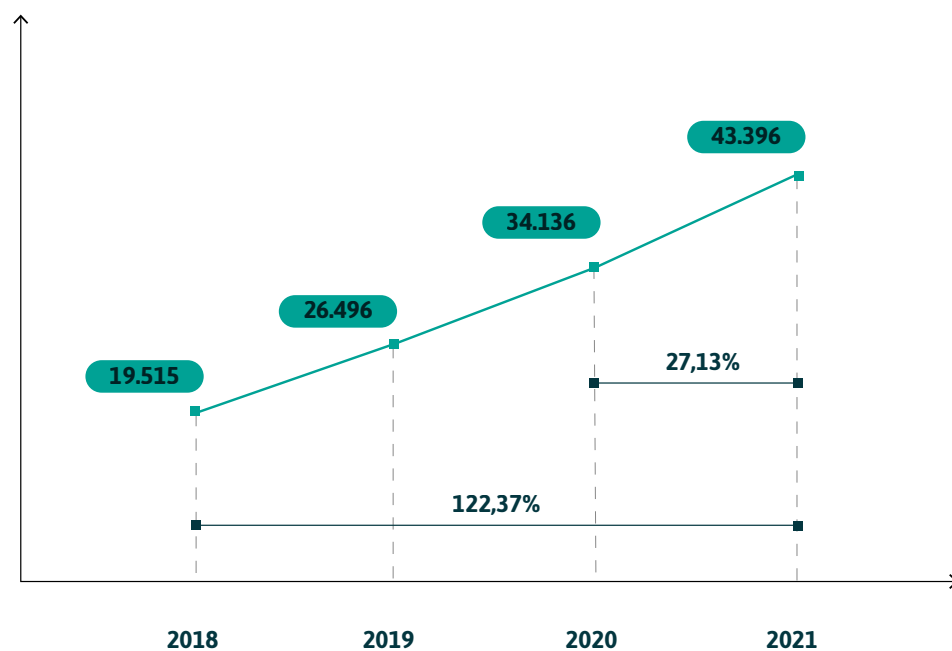
CARTEIRA DE CRÉDITO

EM R\$ MIL



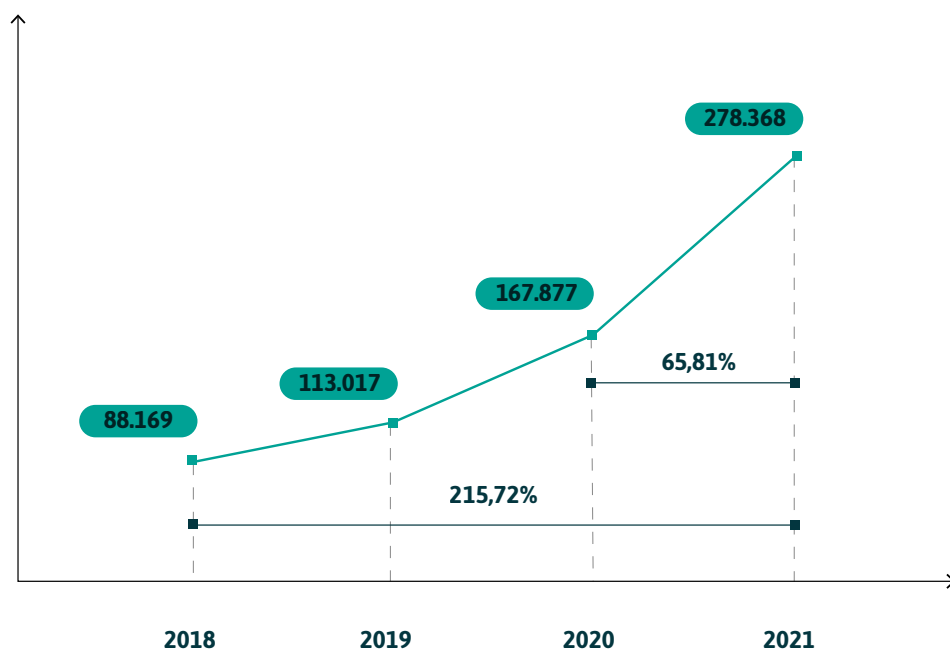
PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM R\$ MIL



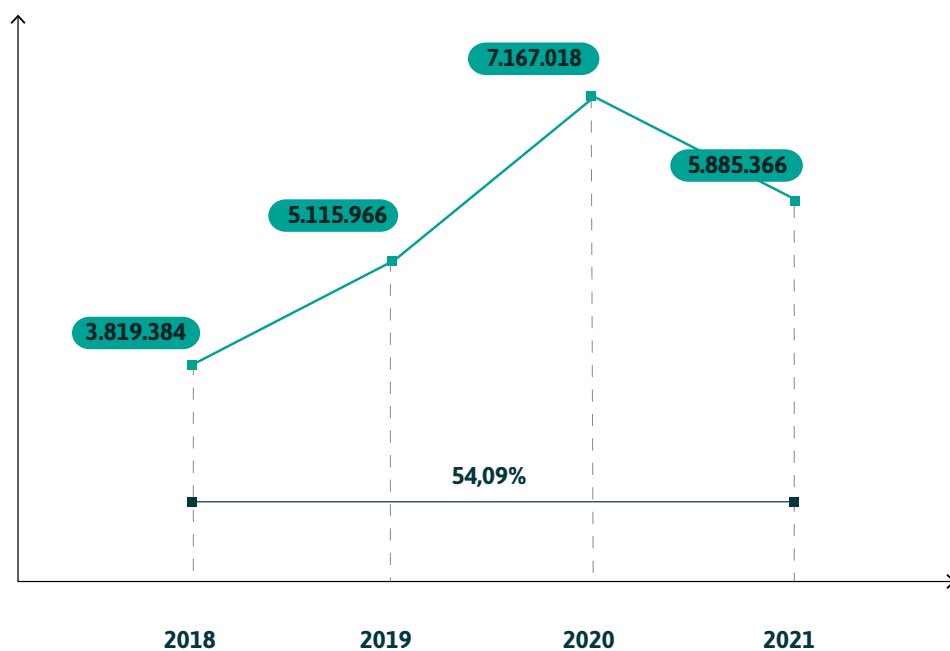
ATIVO TOTAL

EM R\$ MIL

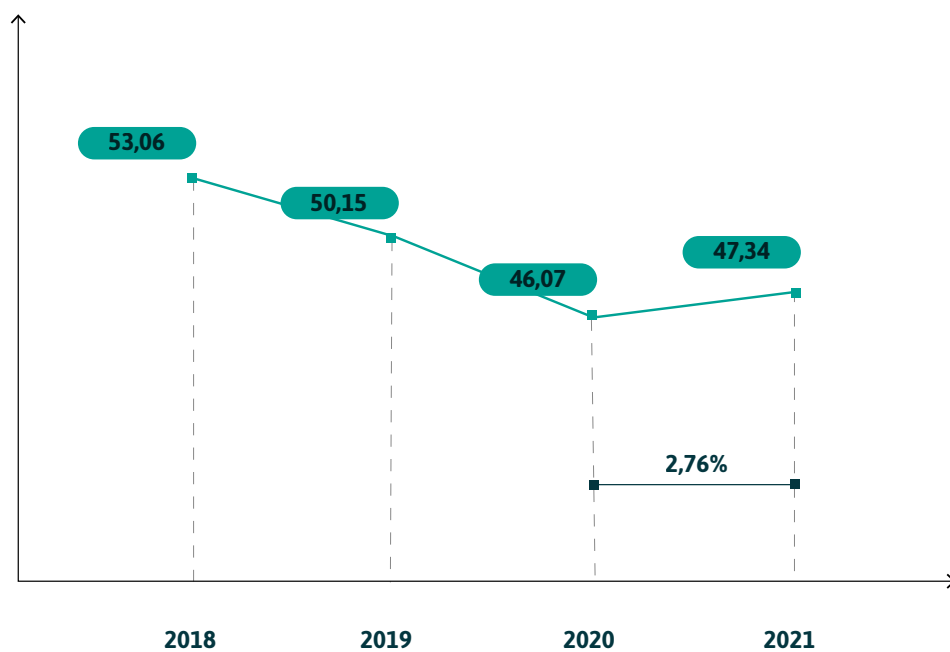


SOBRAS DO EXERCÍCIO

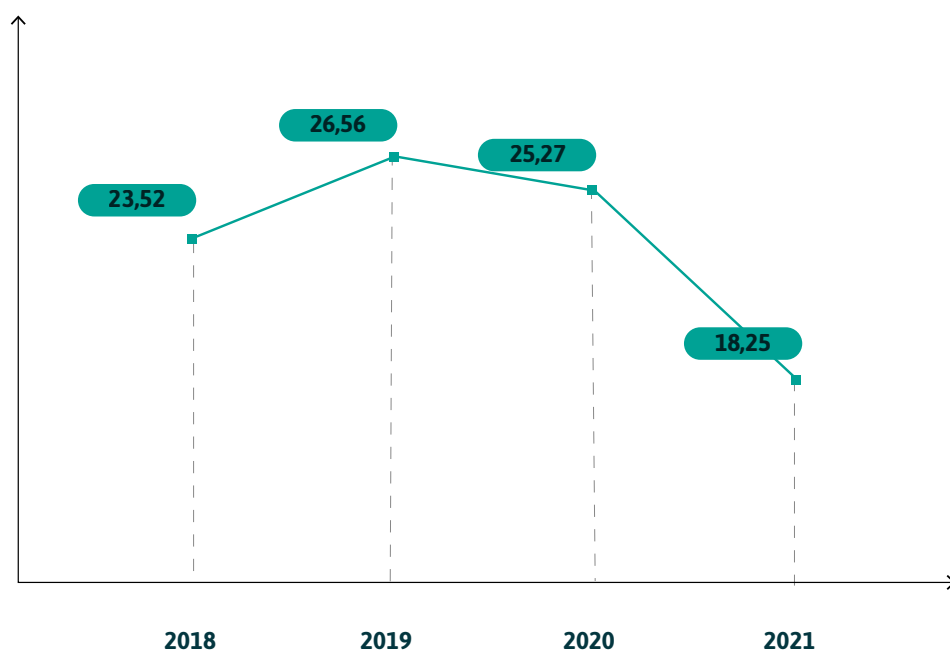
EM R\$



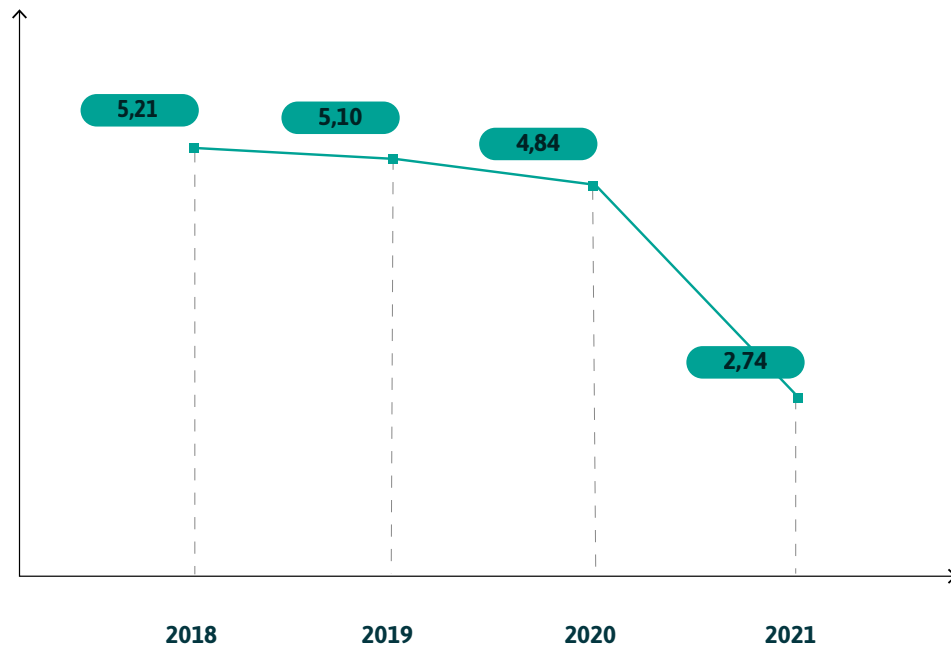
ÍNDICE DE EFICIÊNCIA PADRÃO



RENTABILIDADE DO PL (-JCP): ROE



RENTABILIDADE DO ATIVO - ROA



GANHO SOCIAL

DATA BASE: 12/2021

PRODUTOS	SFN TAXA MÉDIA MENSAL	COOPERATIVA TAXA MÉDIA MENSAL	VALOR ECONOMIZADO NO PERÍODO
Juros	CHEQUE ESPECIAL PF	7,01%	R\$ 15.395
	CONSIGNADO	1,48%	R\$ 9.836
	EMPRESTIMOS	2,47%	R\$ 7.734.161
	FINANCIAMENTOS VEÍCULOS - PF	1,72%	R\$ 806.146
	CARTÃO CRÉDITO (ROTATIVO)	13,05%	R\$ 84.516
	CARTÃO CRÉDITO (PARCELADO)	8,50%	R\$ 13.351
	CONTA GARANTIDA	2,56%	R\$ -992.903
	TÍTULOS DESCONTADOS	1,87%	R\$ 126.297
	CRÉDITO RURAL (PJ) ¹	0,51%	R\$ 611
	FINANCIAMENTOS VEÍCULOS - PJ	1,10%	R\$ 295.859
	FINANCIAMENTOS BENS E SERV - PJ	1,34%	R\$ 344.745
Total Juros			R\$ 8.438.019
Tarifas	TARIFAS PF ²	R\$ 32,91	R\$ 639.579
	TARIFAS PJ ³	R\$ 145,49	R\$ 2.033.950
Total tarifas			R\$ 2.673.530
Consórcio ⁴	CONSÓRCIO IMÓVEIS	18,67%	R\$ 12.640
	CONSÓRCIO ⁴ CAMINHÕES	12,84%	R\$ 5.214
	CONSÓRCIO ⁴ VEÍCULOS	13,96%	R\$ 4.151
	CONSÓRCIO ⁴ MOTOS	14,06%	R\$ 78
	CONSÓRCIO ⁴ OUTROS BENS	13,84%	R\$ 9
	CONSÓRCIO ⁴ SERVIÇOS	17,68%	R\$ 223
Total consórcio			R\$ 22.317
Captação (remuneração)	DEPÓSITOS A PRAZO	0,50%	R\$ -1.379.698
Total captação			R\$ -1.379.698
Adquirência	ADQUIRÊNCIA DÉBITO (MDR)	1,88%	R\$ 1.047.829
	ADQUIRÊNCIA CRÉDITO (MDR)	3,75%	R\$ 1.380.438
	ADQUIRÊNCIA PARCELADO (MDR)	9,58%	R\$ 3.654.408
	ADQUIRÊNCIA (ANTECIPAÇÃO)	3,39%	R\$ 4.481.850
Total adquirência			R\$ 10.564.526
Economia total			R\$ 20.318.694
Sobras brutas à disposição da AGO ⁵			R\$ -
Economia total + sobras brutas à disposição da AGO			R\$ 5.885.366
COOPERADOS ATIVOS			R\$ 26.204.061
VALOR ECONOMIZADO (MÉDIA POR COOPERADO ATIVO)			R\$ 9.365

Fonte: Centro Cooperativo Sicob, Banco Central do Brasil e CarifMonitor.

Nota: Taxas do SFN (média do período). Não constam os produtos Seguros e Previdência, devido à impossibilidade de obtenção das taxas médias de mercado.

Elaboração: Centro Cooperativo Sicob - Estratégia e Gestão/Inovação e Análise de Mercado.

¹ Informado somente o crédito rural PJ, pois o Banco Central não disponibiliza a taxa média do SFN de crédito rural PF.

² Tarifas SFN PF: valor médio "Pacote Padronizado de Serviços III" (Tabela II anexa à Resolução CMN nº 4.326, de 15 de março de 2013).

³ Tarifas SFN PJ: média dos valores dos pacotes de serviços para PJ (Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal, Bradesco, Itaú e Santander) sem considerar o segmento "grandes empresas".

⁴ Os valores de consórcio são calculados pela soma das cotas ativas no período de referência. Para efeito de cálculo considera-se o taxa de administração mensal equivalente ao período analisado.

⁵ Assembleia Geral Ordinária.

⁶ Dados prévios. Informação não auditada.





GOVERNANÇA CORPORATIVA

Conceitos Gerais:

A cooperativa integra o SICOOB – SISTEMA DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO BRASIL, composto pelas cooperativas singulares associadas às cooperativas centrais e por estas, filiadas à Confederação, bem como por aquelas instituições vinculadas ao sistema. Ou seja, o SICOOB, formado em três níveis, singulares, centrais e confederação, é coordenado pela CONFEDERAÇÃO NACIONAL DAS COOPERATIVAS DO SICOOB LTDA. – SICOOB CONFEDERAÇÃO.

Atualmente, a Confederação, também denominada de Centro Cooperativo Sicoob (CCS), é responsável pelas normas, políticas, condutas, processos, tecnologias, produtos, serviços e marcas de todo o Sistema, além de ter a finalidade de representá-lo institucionalmente. O CCS é formado pela união do Sicoob Confederação e do Banco Cooperativo do Brasil (Bancoob), instituindo uma governança única e com boas-práticas de gestão destacando o alinhamento institucional e a velocidade no encaminhamento e na deliberação das matérias de in-

teresse do Sicoob. Também integram o CCS o Instituto Sicoob; o Bancoob DTVM; o Cabal Brasil; a Ponta Administradora de Consórcios; a Fundação Sicoob Previ e o Sicoob Seguradora.

A cooperativa possui e também participa de políticas e de mecanismos sistêmicos para incorporar a sustentabilidade em suas estratégias de negócios e gerenciar os principais riscos econômicos, sociais e ambientais que têm impacto sobre suas atividades.

Esse conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, permite aos associados definir e assegurarem a execução dos objetivos da cooperativa, contribuindo para a sua continuidade, perenidade e para o fortalecimento dos princípios cooperativistas.

Neste contexto, a cooperativa:

- desde sua constituição, evoluiu do modelo de Governança Corporativa ‘monístico’ [direção estratégica e gestão executiva pertencendo ao mesmo órgão de administração] para o modelo ‘dual’ [segregação entre a di-



reção estratégica e a gestão executiva];

- aplicou o estatuto modelo sistêmico do Sicoob;
- desde 2016, participa e/ou patrocina a construção e a elaboração da política de sucessão e construção desse processo, composto pelos planos de Sucessão, de Recrutamento, de Seleção e de Capacitação, via das discussões pertinentes e sistêmicas – interna, local, regional e nacional;
- submissa ao princípio da ‘obediência consentida’, integra o SICOOB – SISTEMA DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO BRASIL, regendo-se também por suas normas e pelas diretrizes sistêmicas (políticas, regimentos, regulamentos, manuais e instruções), adotou e aderiu:
 - ao SGR – Sistema de Garantias Recíprocas, observados os dispositivos estatutários e normativos atinentes;
 - como forma operacional, à centralização financeira e de serviços disponibilizados pelo Sistema, regional ou nacional;
 - ao compartilhamento e utilização de componente organizacional de ouvidoria único mantido pelo Bancoob, tendo como premissa garantir a qualidade do atendimento e a satisfação dos associados, clientes, fornecedores e usuários, ratificando o

compromisso com a transparência nessas relações;

◦ ao monitoramento, à supervisão, à orientação administrativa e operacional sistêmicos, composto de:

- Controle Interno que, alinhado à estratégia corporativa e sistêmica, atua no gerenciamento de riscos e controles;
 - Auditorias – Interna e Externa (de Balanço e Demonstrações Financeiras e Contábeis), que estão em conformidade com as regulamentações vigentes e em linha com as melhores práticas.
- na Segurança Institucional, apoia e contribui ativamente com ações no âmbito do Sistema Nacional de Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro. No período, nossos empregados, diretores e conselheiros participaram dos treinamentos promovidos sobre o tema.

Com esse modelo de atuação, a cooperativa e o Sistema asseguram a disseminação de seus valores e das boas práticas de governança corporativa e cooperativista, ao tempo em que garantem o alinhamento estratégico e a geração de valor para o seu quadro social.

Estrutura de Governança:

A estrutura de governança corporativa da cooperativa é composta pelos seguintes órgãos sociais e estatutários: Assembleia Geral (AG), Conse-



lho de Administração (Conad), Diretoria Executiva (Direx) e Conselho Fiscal (Cofis).

1 AG – Assembleia Geral:

A AG é o órgão supremo da sociedade, dentro dos limites legais e estatutários, tendo poderes para decidir os negócios relativos ao objeto da cooperativa e tomar as resoluções convenientes ao desenvolvimento e defesa desta, e suas deliberações vinculam a todos, ainda que ausentes ou discordantes. Nessa afinação, dentre todas, algumas das funções principais da AG, são:

- conhecer da prestação de contas dos órgãos de administração relativamente ao exercício social anterior acompanhada de pareceres da Auditoria e do Conselho Fiscal, examinando, discutindo e deliberando:
 - relatório da gestão;
 - demonstrativos financeiros e contábeis de balanço;
 - demonstrativo dos resultados – das sobras ou perdas apuradas.
- destinação dos resultados;
- eleger os membros do Conad e do Cofis, bem como fixar a respectiva remuneração;
- reformar o estatuto.

A AG elege os membros do Cofis e do Conad e este, os membros da Direx. A sucessão e renovação obedecem aos ditames e aos critérios estabelecidos – le-

gais, estatutários e regimentais –, além das políticas e regulamentos afins.

A remuneração dos diretores e dos conselheiros é deliberada pela AG.

2 Conad – Conselho de Administração:

O Conad, órgão colegiado, tem atribuições estratégicas, orientadoras, eletivas e supervisoras. Ou seja, o conselho define o caminho e monitora o percurso.

3 Direx – Diretoria Executiva:

A Direx comporta as funções operacionais ou executivas.

4 Cofis – Conselho Fiscal:

Ao Cofis compete a fiscalização da sociedade.

5 Gestão da Ética:

A cooperativa também adota o Pacto de Ética do Sistema Sicoob, que se aplica a todo seu público interno, desde as pessoas da alta administração até aquelas estagiárias e jovens aprendizes, e estabelece compromissos de conduta a serem seguidos em seu âmbito, bem como no relacionamento destas pessoas com órgãos de governo, concorrentes, fornecedores, prestadores de serviço e demais parceiros externos.

6 Ouvidoria:

A cooperativa aderiu ao convênio para compartilhamento e utilização de componente organizacional de ouvidoria único definido pelo Sicoob, cujas atribuições principais, são:

- prestar atendimento às

demandas dos associados, clientes e usuários de produtos e serviços que não tiverem sido solucionadas nos canais de atendimento primário da cooperativa;

- atuar como canal de comunicação entre a cooperativa e os associados, clientes e usuários de produtos e serviços, inclusive na mediação de conflitos;
- manter, semestralmente, relatório quantitativo e qualitativo acerca das atividades desenvolvidas pela Ouvidoria no cumprimento de suas atribuições.

7 Controle Interno:

Controle interno consiste num conjunto de políticas e procedimentos que são desenvolvidos e operacionalizados para garantir razoável certeza acerca da confiança que pode ser depositada nas demonstrações financeiras e nos seus processos correlatos, bem como na correta apresentação daquelas demonstrações financeiras, garantindo que foram preparadas de acordo com os princípios de contabilidade geralmente aceitos e que incluem políticas e procedimentos de manutenção dos registros contábeis, aprovações em níveis adequados e salvaguarda de ativos.

A área de Controle Interno e Riscos corresponde às diretrizes, aos procedimentos, às pessoas, aos sistemas informatizados e qualquer outra ferramenta que deverá ser adotada pelos demais departamentos da instituição, para garantir ra-

zoável segurança no alcance dos objetivos estratégicos, observadas as premissas de eficiência e efetividade operacional e confiança nos registros.

Principais objetivos dos controles internos e riscos

Com base na conceituação teórica, pode-se dizer que os principais escopos de um sistema bem estruturado de controles internos e riscos são:

- promover fidedignidade e imparcialidade na produção de relatórios contábeis;
- fornecer informações oportunas e facilmente acessíveis, possibilitando uma condução eficiente e eficaz dos processos;
- garantir a aderência dos processos internos e das ações em geral aos objetivos do planejamento estratégico, evitando desvios de diretrizes;
- salvaguardar o patrimônio, dando suporte ao gerenciamento de riscos e minimizando eventuais perdas financeiras decorridas de má gestão;
- monitorar o apetite ao risco definido pelo Conselho de Administração da organização;
- manter a instituição em níveis mínimos de conformidade, promovendo um sistema de controles internos efetivo.





DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E CONTÁBEIS

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	Notas	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO		278.368.278,49	167.877.980,51
DISPONIBILIDADES	4	2.149.864,48	1.560.578,22
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		277.309.296,49	166.056.023,90
Relações Interfinanceiras	4	76.012.161,76	40.071.143,07
Centralização Financeira		76.012.161,76	40.071.143,07
Operações de Crédito	5	200.638.794,75	125.858.669,37
Outros Ativos Financeiros	6	658.339,98	126.211,46
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(4.471.008,90)	(2.579.745,50)
(-) Operações de Crédito	5	(4.446.542,99)	(2.578.573,13)
(-) Outras	6.1	(24.465,91)	(1.172,37)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	7	101.999,02	47.661,26
OUTROS ATIVOS	8	138.596,29	279.191,56
INVESTIMENTOS	9	2.241.580,77	1.833.445,22
IMOBILIZADO DE USO	10	1.420.648,54	1.098.607,45
INTANGÍVEL	11	177.279,99	177.279,99
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(699.978,19)	(595.061,59)
TOTAL DO ATIVO		278.368.278,49	167.877.980,51
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		278.368.278,49	167.877.980,51
DEPÓSITOS	12	172.793.921,15	105.579.992,44
Depósitos à Vista		53.766.464,95	41.922.986,25
Depósitos a Prazo		119.027.456,20	63.657.006,19
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		57.665.475,96	25.576.765,58
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	13	6.755.284,13	5.363.139,18
Relações Interfinanceiras	14	50.871.566,94	15.692.319,96
Repasse Interfinanceiros		50.871.566,94	15.692.319,96
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	4.507.207,19
Outros Passivos Financeiros	15	38.624,89	14.099,25
PROVISÕES	17	174.693,41	111.182,75
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	273.684,17	197.541,79
OUTROS PASSIVOS	19	4.063.792,53	2.275.908,31
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		43.396.711,27	34.136.589,64
CAPITAL SOCIAL	20.a	28.970.380,77	21.657.806,40
RESERVAS DE SOBRAS	20.b	13.539.484,67	11.762.081,41
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	20.c	886.845,83	716.701,83
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		278.368.278,49	167.877.980,51

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS

Descrição	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		13.471.477,57	22.507.795,10	16.675.880,88
Operações de Crédito	22	11.447.388,31	19.734.129,70	15.281.981,92
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4.a	1.995.000,51	2.577.265,82	1.196.211,39
Resultado das Aplicações Compulsórias		29.088,75	196.399,58	197.687,57
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(6.586.274,51)	(8.564.284,80)	(3.554.085,12)
Operações de Captação no Mercado	12.d	(3.125.901,70)	(4.138.206,97)	(1.805.540,81)
Operações de Empréstimos e Repasses		(1.403.398,88)	(2.000.621,73)	(1.079.661,01)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(2.056.973,93)	(2.425.456,10)	(668.883,30)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.885.203,06	13.943.510,30	13.121.795,76
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(3.466.958,50)	(6.708.367,33)	(5.149.419,83)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	1.548.897,94	2.439.025,04	1.261.765,70
Rendas de Tarifas	25	202.242,60	419.314,50	609.558,60
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(2.721.476,50)	(5.029.308,34)	(3.900.846,36)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(2.098.474,35)	(3.836.642,30)	(3.404.815,20)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(125.795,50)	(203.691,71)	(111.941,09)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	366.936,32	646.515,59	592.376,45
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(639.289,01)	(1.143.580,11)	(195.517,93)
PROVISÕES	30	(84.418,24)	(63.510,66)	(55.865,81)
Provisões/Reversões para Contingências		-	18.800,00	(27.767,50)
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(84.418,24)	(82.310,66)	(28.098,31)
RESULTADO OPERACIONAL		3.333.826,32	7.171.632,31	7.916.510,12
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	11.613,64	27.799,16	(42.705,06)
Lucros em Transações com Valores e Bens		214,53	214,53	-
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens		-	-	(16.555,26)
Ganhos de Capital		11.700,91	29.255,72	500,58
(-) Perdas de Capital		(301,80)	(1.016,96)	(12.285,94)
(-) Outras Despesas Não Operacionais		-	(654,13)	(14.364,44)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.345.439,96	7.199.431,47	7.873.805,06
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		144.319,44	-	(1.799,50)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		85.699,65	-	(317,65)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		58.619,79	-	(1.481,85)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(150.906,83)	(150.906,83)	(181.008,66)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.338.852,57	7.048.524,64	7.690.996,90
JUROS AO CAPITAL		(1.163.158,18)	(1.163.158,18)	(523.978,62)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		2.175.694,39	5.885.366,46	7.167.018,28

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Descrição	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		3.345.439,96	7.199.431,47	7.873.805,06
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(69.887,40)	(69.887,40)	(38.693,93)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(9.339,83)	(24.738,83)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		2.056.973,93	2.425.456,10	668.883,30
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		84.418,24	82.310,66	28.098,31
Provisões/Reversões para Contingências		-	(18.800,00)	27.767,50
Depreciações e Amortizações		57.989,36	110.721,69	95.264,76
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		5.474.934,09	9.719.892,69	8.630.386,17
Aumento (redução) em ativos operacionais				
Operações de Crédito		(31.896.397,74)	(75.313.154,66)	(38.637.223,35)
Outros Ativos Financeiros		(444.120,00)	(533.291,94)	29.297,73
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(23.675,21)	(54.337,76)	5.326,20
Outros Ativos		315.577,19	140.595,27	35.000,96
Aumento (redução) em passivos operacionais				
Depósitos à Vista		(10.388.557,06)	11.843.478,70	20.388.024,54
Depósitos a Prazo		37.140.724,28	55.370.450,01	16.078.962,02
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		1.249.403,61	1.392.144,95	3.539.295,19
Relações Interfinanceiras		13.868.519,05	35.179.246,98	1.941.556,19
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(1.002.101,04)	(4.507.207,19)	4.507.207,19
Outros Passivos Financeiros		(108.669,51)	24.525,64	(9.226,27)
Provisões		-	-	(8.967,50)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(57.118,36)	76.142,38	20.389,68
Outros Passivos		854.081,96	473.819,21	2.483,81
FATES - Atos Cooperativos		(294.268,32)	(294.268,32)	(358.350,91)
Imposto de Renda		85.699,65	-	(317,65)
Contribuição Social		58.619,79	-	(1.481,85)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		14.832.652,38	33.518.035,96	16.162.362,15
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos		-	9.339,83	24.738,83
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		69.887,40	69.887,40	38.693,93
Aquisição de Intangível		8.863,86	17.727,72	17.727,72
Aquisição de Imobilizado de Uso		(129.736,41)	(345.573,90)	(321.229,91)
Aquisição de Investimentos		(398.795,60)	(408.135,55)	(63.435,17)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(449.780,75)	(656.754,50)	(303.504,60)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		1.916.771,26	3.165.712,11	911.435,46
Devolução de Capital a Cooperados		(477.194,12)	(895.755,88)	(540.156,11)
Estorno de Capital		-	-	(8.000,00)
Distribuição de sobras para associados		-	(32.000,66)	(45.453,07)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.132.758,74	1.132.758,74	513.359,07
Reversões de Fundos		298.309,18	298.309,18	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		2.870.645,06	3.669.023,49	831.185,35
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		17.253.516,69	36.530.304,95	16.690.042,90
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		60.908.509,55	41.631.721,29	24.941.678,39
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período		78.162.026,24	78.162.026,24	41.631.721,29
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		17.253.516,69	36.530.304,95	16.690.042,90
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.				



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Descrição	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	CAPITAL A REALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESTATUTÁRIAS	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
Saldos em 31/12/2019		18.055.334,90	(42.495,38)	5.670.115,87	2.302.184,88	511.596,65	26.496.736,92
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas		-	-	-	(2.302.184,88)	2.302.184,88	-
Distribuição de sobras para associados		2.768.328,46	-	-	-	(2.813.781,53)	(45.453,07)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		914.473,77	(3.038,31)	-	-	-	911.435,46
Por Devolução (-)		(540.156,11)	-	-	-	-	(540.156,11)
Estorno de Capital		(8.000,00)	-	-	-	-	(8.000,00)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	7.690.996,90	7.690.996,90
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(523.978,62)	(523.978,62)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		513.359,07	-	-	-	-	513.359,07
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	2.866.807,31	-	(2.866.807,31)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	3.225.158,23	(3.225.158,23)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(358.350,91)	(358.350,91)
Saldos em 31/12/2020		21.703.340,09	(45.533,69)	8.536.923,18	3.225.158,23	716.701,83	34.136.589,64
Saldos em 31/12/2020		21.703.340,09	(45.533,69)	8.536.923,18	3.225.158,23	716.701,83	34.136.589,64
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas		-	-	-	(3.225.158,23)	3.225.158,23	-
Distribuição de sobras para associados		3.909.859,40	-	-	-	(3.941.860,06)	(32.000,66)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		3.149.348,86	16.363,25	-	-	-	3.165.712,11
Por Devolução (-)		(895.755,88)	-	-	-	-	(895.755,88)
Reversões de Fundos		-	-	-	-	298.309,18	298.309,18
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	7.048.524,64	7.048.524,64
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(1.163.158,18)	(1.163.158,18)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.132.758,74	-	-	-	-	1.132.758,74
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	2.354.146,58	-	(2.354.146,58)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	2.648.414,91	(2.648.414,91)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(294.268,32)	(294.268,32)
Saldos em 31/12/2021		28.999.551,21	(29.170,44)	10.891.069,76	2.648.414,91	886.845,83	43.396.711,27
Saldos em 30/06/2021		26.451.243,18	(53.198,29)	8.536.923,18	-	3.709.672,07	38.644.640,14
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		1.892.743,41	24.027,85	-	-	-	1.916.771,26
Por Devolução (-)		(477.194,12)	-	-	-	-	(477.194,12)
Reversões de Fundos		-	-	-	-	298.309,18	298.309,18
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	3.338.852,57	3.338.852,57
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(1.163.158,18)	(1.163.158,18)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		1.132.758,74	-	-	-	-	1.132.758,74
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	2.354.146,58	-	(2.354.146,58)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	2.648.414,91	(2.648.414,91)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(294.268,32)	(294.268,32)
Saldos em 31/12/2021		28.999.551,21	(29.170,44)	10.891.069,76	2.648.414,91	886.845,83	43.396.711,27

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Descrição	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		3.338.852,57	7.048.524,64	7.690.996,90
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		3.338.852,57	7.048.524,64	7.690.996,90
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.				



NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
VALORES EM REAIS (R\$)

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RIO VERDE E REGIÃO LTDA - SICOOB EMPRESARIAL** é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **05/06/2007**, filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO – SICOOB UNI** 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 e institui o regime jurídico das sociedades cooperativas, 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 EMPRESARIAL**, sediado à **RUA COSTA GOMES, Nº S/N, JARDIM MARCONAL, RIO VERDE - GO**, possui **1** Posto de Atendimento (PA) em Rio Verde – Go.

O **SICOOB EMPRESARIAL** 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 aquelas 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 administração em 16/03/2022

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 são 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, a Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020, a Circular nº 3.959 de 4 de setembro de 2019 e a 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 a serem observados.

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, como já adotado nas demonstrações contábeis de junho de 2021. 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 nº 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. Essa Resolução entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução BCB nº 33, de 29 de outubro de 2020. A norma dispõe sobre os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto mantidos pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento e os procedimentos para a divulgação em notas explicativas de informações relacionadas a esses investimentos pelas instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essa Resolução entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022.



Resolução CMN nº 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. Essa Resolução entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução BCB nº 92, de 6 de maio de 2021. A norma dispõe sobre a estrutura do elenco de contas Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essa Resolução entrou em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução CMN nº 4.924, de 24 de junho de 2021. A norma dispõe sobre princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis pelas instituições financeiras e demais instituições a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Os Pronunciamentos Técnicos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis abrangidos nessa norma são: CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro; CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos; CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro; CPC 46 - Mensuração do Valor Justo; CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente. Essa Resolução entrou 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.

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. In-

cluem, 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 estra-



tégia 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 UNI** 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 e benfeitorias em imóveis de terceiros são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzidos 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, deduzidos da amortização acumulada. 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 referentes 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 aplicáveis, 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) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

Conforme definido pela Resolução BCB nº 2/2020, os 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 decorrentes 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 **31 de dezembro 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	31/12/2021	31/12/2020
Caixa e numerários em trânsito (a)	2.149.864,48	1.560.578,22
Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira (b)	76.012.161,76	40.071.143,07
TOTAL	78.162.026,24	41.631.721,29

(a) Refere-se aos valores que a cooperativa mantém em sua dependência (tesouraria e terminal de autoatendimento, no montante de R\$ 338.583,48) e em custódia na tesouraria centralizadora (numerário em trânsito em poder da transportadora de valores para reciclagem, onde o excedente é depositado nas contas de reservas bancárias, no montante de R\$ 1.811.281,00).

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

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendimentos da Centralização Financeira	1.995.000,51	2.577.265,82	1.196.211,39

5. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	41.696.600,10	31.723.601,52	73.420.201,62	30.833.607,04	35.806.047,35	66.639.654,39
Financiamentos	19.935.434,88	41.581.720,76	61.517.155,64	10.318.684,60	24.747.292,79	35.065.977,39
Financiamentos Rurais	51.642.595,95	14.058.841,54	65.701.437,49	13.911.783,84	10.241.253,75	24.153.037,59
Total de Operações de Crédito	113.274.630,93	87.364.163,82	200.638.794,75	55.064.075,48	70.794.593,89	125.858.669,37
(-) Provisões para Operações de Crédito	(2.197.613,97)	(2.248.929,02)	(4.446.542,99)	(1.137.796,75)	(1.440.776,38)	(2.578.573,13)
TOTAL	111.077.016,96	85.115.234,80	196.192.251,76	53.926.278,73	69.353.817,51	123.280.096,24

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
A	0,5% Normal	20.751.176,89	33.026.236,04	58.389.382,99	112.166.795,92	(560.834,25)	63.874.208,17	(319.371,27)
B	1% Normal	22.801.408,99	16.533.916,46	5.586.515,99	44.921.841,44	(449.218,41)	30.799.483,95	(307.994,84)
B	1% Vencidas	61.197,27	181.982,50	-	243.179,77	(2.431,80)	-	-
C	3% Normal	22.896.869,94	10.908.682,81	1.725.538,51	35.531.091,26	(1.065.932,74)	26.711.134,62	(801.334,04)
C	3% Vencidas	403.088,63	-	-	403.088,63	(12.092,66)	119.499,52	(3.584,99)
D	10% Normal	4.401.352,51	688.210,68	-	5.089.563,19	(508.956,32)	2.334.964,87	(233.496,49)
D	10% Vencidas	93.322,05	-	-	93.322,05	(9.332,21)	21.129,03	(2.112,90)
E	30% Normal	271.829,36	-	-	271.829,36	(81.548,81)	925.295,37	(277.588,61)
E	30% Vencidas	65.331,04	-	-	65.331,04	(19.599,31)	5.603,50	(1.681,05)
F	50% Normal	51.681,19	92.812,39	-	144.493,58	(72.246,79)	348.917,79	(174.458,90)
F	50% Vencidas	64.193,62	-	-	64.193,62	(32.096,81)	414.191,02	(207.095,51)
G	70% Normal	7.735,37	31.316,43	-	39.051,80	(27.336,26)	49.413,81	(34.589,67)
G	70% Vencidas	321,57	-	-	321,57	(225,10)	131.876,21	(92.313,35)
H	100% Normal	1.066.502,13	53.998,33	-	1.120.500,46	(1.120.500,46)	27,63	(27,63)
H	100% Vencidas	484.191,06	-	-	484.191,06	(484.191,06)	122.923,88	(122.923,88)
Total Normal		72.248.556,38	61.335.173,14	65.701.437,49	199.285.167,01	(3.886.574,04)	125.043.446,21	(2.148.861,45)
Total Vencidos		1.171.645,24	181.982,50	-	1.353.627,74	(559.968,95)	815.223,16	(429.711,68)
Total Geral		73.420.201,62	61.517.155,64	65.701.437,49	200.638.794,75	(4.446.542,99)	125.858.669,37	(2.578.573,13)
Provisões		(3.196.266,82)	(850.697,92)	(399.578,25)	(4.446.542,99)		(2.578.573,13)	
Total Líquido		70.223.934,80	60.666.457,72	65.301.859,24	196.192.251,76		123.280.096,24	

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento (em dias):

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	16.547.607,30	25.148.992,80	31.723.601,52	73.420.201,62
Financiamentos	4.365.380,41	15.570.054,47	41.581.720,76	61.517.155,64
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	6.490.540,59	45.152.055,36	14.058.841,54	65.701.437,49
TOTAL	27.403.528,30	85.871.102,63	87.364.163,82	200.638.794,75

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamento Rurais	31/12/2021	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	12.463.208,40	3.021.602,13	-	15.484.810,53	7,72%
Setor Privado - Indústria	4.171,86	-	-	4.171,86	0,00%
Setor Privado - Serviços	42.021.755,37	36.208.756,07	-	78.230.511,44	38,99%
Pessoa Física	18.910.179,61	21.802.288,14	65.701.437,49	106.413.905,24	53,04%
Outros	20.886,38	484.509,30	-	505.395,68	0,25%
TOTAL	73.420.201,62	61.517.155,64	65.701.437,49	200.638.794,75	100,00%



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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	2.578.573,13	1.924.325,82
Constituições/Reversões no período	2.457.896,47	742.848,59
Transferência para prejuízo no período	(589.926,61)	(88.601,28)
Saldo Final	4.446.542,99	2.578.573,13

f) Concentração dos principais devedores:

Descrição	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	8.277.560,44	4,10%	4.929.943,35	3,88%
10 Maiores Devedores	53.286.540,43	26,39%	32.840.597,06	25,88%
50 Maiores Devedores	112.968.126,22	55,95%	70.163.778,76	55,29%

g) Movimentação de créditos baixados como prejuízo:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	1.058.007,51	1.218.929,91
Valor das operações transferidas no período	589.926,61	88.601,28
Valor das operações recuperadas no período	(369.746,18)	(246.465,99)
Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas	-	(3.057,69)
Saldo Final	1.278.187,94	1.058.007,51

h) Operações renegociadas:

As operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um saldo devedor conforme demonstrado no quadro abaixo, 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.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Operações renegociadas	12.023.312,76	18.531.775,72



6. Outros Ativos Financeiros

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Créditos por Avais e Fianças Honrados (a)	33.338,03	-	3.780,93	-
Rendas a Receber (b)	618.514,25	-	121.041,53	-
Títulos e Créditos a Receber (c)	6.487,70	-	1.389,00	-
TOTAL	658.339,98	-	126.211,46	-

(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 de Convênios (R\$ 14.433,38), Rendas de Cartões (R\$ 75.989,43), Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 510.351,34) e outros (R\$ 17.740,10);

(c) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 6.487,70);

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	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisões para Avais e Fianças Honrados	(24.465,91)	-	(1.172,37)	-
TOTAL	(24.465,91)	-	(1.172,37)	-



(b) 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 Honorários	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
E	0,3%	Vencidas	-	-	-	3.590,47	(1.077,14)
F	0,5%	Vencidas	16.011,19	16.011,19	(8.005,60)	190,46	(95,23)
G	0,7%	Vencidas	2.888,44	2.888,44	(2.021,91)	-	-
H	1%	Vencidas	14.438,40	14.438,40	(14.438,40)	-	-
Total Vencidos			33.338,03	33.338,03	(24.465,91)	3.780,93	(1.172,37)
Total Geral			33.338,03	33.338,03	(24.465,91)	3.780,93	(1.172,37)
Provisões			(24.465,91)	(24.465,91)		(1.172,37)	
Total Líquido			8.872,12	8.872,12		2.608,56	

7. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, os ativos fiscais, correntes e diferidos, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	101.999,02	-	47.661,26	-
TOTAL	101.999,02	-	47.661,26	-

8. Outros Ativos

Em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, os outros ativos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	19.244,01	-	18.033,74	-
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	-	-	4.251,08	-
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	17.776,41	-	32.752,64	-
Devedores Diversos – País (a)	21.437,90	-	11.484,04	-
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda	0,00	-	145.285,47	-
Despesas Antecipadas (b)	80.137,97	-	67.384,59	-
TOTAL	138.596,29	-	279.191,56	-

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos às Pendências a Regularizar (R\$ 21.437,90);

(b) Registram-se ainda, no grupo, as despesas antecipadas referentes aos prêmios de seguros (R\$ 20.985,79), vale refeição e alimentação (R\$ 47.702,74), software (R\$ 11.175,80), e outros (R\$ 273,64).



9. Investimentos

Em **31 de dezembro de 2021** e **2020**, os investimentos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Participação em Cooperativa Central Sicoob Uni	1.799.848,21	1.441.758,40
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito – Banco Sicoob	441.732,56	391.686,82
TOTAL	2.241.580,77	1.833.445,22

10. Imobilizado de Uso

Em **31 de dezembro de 2021** e **2020**, imobilizado de uso estava assim composto:

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2021	31/12/2020
Imobilizado em Curso (a)		440.523,06	240.099,89
Instalações	10%	21.637,64	21.637,64
Móveis e equipamentos de uso	10%	361.049,31	348.343,31
Sistema de Processamento de Dados	20%	423.812,52	321.393,77
Sistema de Segurança	10%	173.626,01	167.132,84
Total de Imobilizado de Uso		1.420.648,54	1.098.607,45
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(4.327,44)	(2.163,72)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(558.260,81)	(473.235,65)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(562.588,25)	(475.399,37)
TOTAL		858.060,29	623.208,08

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

11. Intangível

Em **31 de dezembro de 2021** e **2020**, os depósitos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Direitos de Exclusividade ou Preferência	177.279,99	177.279,99
Total de Intangível	177.279,99	177.279,99
(-) Amort. Acum. de Ativos Intangíveis	(137.389,94)	(119.662,22)
Total de Amortização de ativos Intangíveis	(137.389,94)	(119.662,22)
TOTAL	39.890,05	57.617,77



12. Depósitos

Em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, os depósitos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito à Vista (a)	53.766.464,95	-	41.922.986,25	-
Depósito a Prazo (b)	119.027.456,20	-	63.657.006,19	-
TOTAL	172.793.921,15	-	105.579.992,44	-

(a) Valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

(b) Valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, 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 das demonstrações financeiras, pelas despesas a apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Os depósitos mantidos na cooperativa estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ, pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas cooperativas de crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme determinação da Resolução CMN nº 4.284/13. O registro do FGCoop, conforme regulamentado, passa a ser em “Dispêndios de captação no mercado”.

c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Depositante	25.177.960,20	14,07%	10.117.078,90	9,14%
10 Maiores Depositantes	67.853.740,26	37,93%	32.352.304,56	29,22%
50 Maiores Depositantes	111.355.518,19	62,25%	62.939.000,81	56,84%

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Depósitos a Prazo	(2.809.640,33)	(3.665.543,62)	(1.588.052,76)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(184.635,52)	(243.692,76)	(68.359,58)
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário	(12.544,16)	(17.362,96)	(461,78)
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(119.081,69)	(211.607,63)	(148.666,69)
TOTAL	(3.125.901,70)	(4.138.206,97)	(1.805.540,81)

13. 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). Em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, estavam assim compostas: (se aplicável)

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	176.548,40	-	371.173,78	-
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	3.853.033,82	2.725.701,91	4.890.721,04	101.244,36
TOTAL	4.029.582,22	2.725.701,91	5.261.894,82	101.244,36

São remunerados por encargos financeiros calculados com base em percentual do CDI - Certificado de Depósitos Interbancários. Os valores apropriados em despesas podem ser consultados na nota explicativa nº 12.d - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

14. Repasses Interfinanceiros

São demonstrados 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.

Instituições	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	43.747.987,18	10.152.961,19	11.369.911,36	5.404.914,68
(-) Despesas a Apropriar Bancoob	(1.571.711,78)	(1.457.669,65)	(437.520,15)	(644.985,93)
TOTAL	42.176.275,40	8.695.291,54	10.932.391,21	4.759.928,75

15. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse aos associados, por sua ordem, em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	-	-	13.685,62	-
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (a)	38.624,89	-	413,63	-
TOTAL	38.624,89	-	14.099,25	-

(a) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados, temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito - IOF (R\$ 36.659,50) e IOF s/operações com títulos e valores imobiliários (R\$ 1.965,39).



16. Instrumentos Financeiros

O **SICOOB EMPRESARIAL** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, 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 **31 de dezembro de 2021 e 2020**, a cooperativa não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

17. Provisões

Em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, o saldo de provisões estava assim composto:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas (a)	147.941,05	26.752,36	75.633,61	16.749,14
Provisão para demandas judiciais (b)	-	-	18.800,00	-
TOTAL	147.941,05	26.752,36	94.433,61	16.749,14

(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 **31 de dezembro de 2021 e 2020**, a cooperativa é responsável por coobrigações e riscos em garantias prestadas, referentes ao aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Coobrigações Prestadas	10.425.900,13	5.887.563,88
TOTAL	10.425.900,13	5.887.563,88

(b) Provisão para Demandas Judiciais e passivos contingentes

Para fazer face às eventuais perdas que possam advir de questões judiciais e administrativas, a cooperativa, considerando a natureza, a complexidade dos assuntos envolvidos e a avaliação de seus assessores jurídicos, mantém como provisão para contingências tributárias, trabalhistas e cíveis, classificados como de risco de perda provável, em montantes considerados suficientes para cobrir perdas em caso de desfecho desfavorável.



Na data das demonstrações contábeis, a cooperativa apresentava os seguintes passivos e depósitos judiciais relacionados às contingências:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais	Provisão para Demandas Judiciais	Depósitos Judiciais
Outras Contingências	-	-	18.800,00	-
TOTAL	-	-	18.800,00	-

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB EMPRESARIAL**, não existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, com risco de perda possível ou provável em 31/12/21.

18. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estava assim composto:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	8.114,60	-	7.114,39	-
Impostos e Contribuições sobre Salários	210.702,23	-	175.034,12	-
Outros	54.867,34	-	15.393,28	-
TOTAL	273.684,17	-	197.541,79	-

19. Outros Passivos

Em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, o saldo de outros passivos estava assim composto:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Sociais e Estatutárias	1.070.386,88	-	996.072,46	-
Cheques Administrativos	-	-	250.000,00	-
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros	435.995,17	-	393.373,91	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	642.066,15	-	468.868,52	-
Credores Diversos – País (b)	1.915.344,33	-	167.593,42	-
TOTAL	4.063.792,53	-	2.275.908,31	-

(a) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar, temos registradas Despesas de Pessoal (R\$ 432.221,88), Valores a Pagar - Cartões (R\$ 16.020,37), Valores a Pagar - Transações Intercredis (R\$ 19.829,80), Seguro Prestamista (R\$ 75.760,59) e outros (R\$ 98.233,51);

(b) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar (R\$ 1.854.942,52), Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$ 40.405,47), Diferenças de Caixa (R\$ 1.024,00) e outros (R\$ 18.972,34).



19.1 Sociais e Estatutários

A seguir a composição do saldo de passivos sociais e estatutários e os respectivos detalhamentos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a)	471.766,09	-	475.806,95	-
Cotas de Capital a Pagar (b)	447.713,96	-	339.256,85	-
Provisão para Participações nas Sobras (c)	150.906,83	-	181.008,66	-
TOTAL	1.070.386,88	-	996.072,46	-

(a) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – 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 percentual 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 FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

No exercício de 2021, a reversão dos dispêndios de FATES e Fundos Voluntários passou a ocorrer apenas no encerramento anual, após as destinações legais e estatutárias, de acordo com a Interpretação Técnica Geral (ITG) 2004 – Entidade Cooperativa e a revogação do texto original da NBC T 10.8.2.8.

(b) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

(c) Consubstanciada pela Lei 10.101/00, e convenção coletiva, a cooperativa constituiu provisão a título de participação dos empregados nas sobras.

20. 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.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social	28.970.380,77	21.657.806,40
Associados	3.139	2.527

b) Reserva de sobras

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Reserva Legal (I)	10.891.069,76	8.536.923,18
Reserva Estatutária (II)	2.648.414,91	3.225.158,23
TOTAL	13.539.484,67	11.762.081,41

(I) Representada pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, no percentual de 40%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

(II) Representada pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, no percentual de 45%, utilizada para aumento de capital.

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 19/03/2021, os cooperados deliberaram um montante de R\$ 716.701,83, destinado das sobras líquidas para incorporação ao capital social de cada associado do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, sendo distribuídas 45% das sobras conforme estatuto social no montante de 3.225.158,23.

d) Destinações Estatutárias e Legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Sobra líquida do exercício	5.885.366,46	7.167.018,28
Reserva Legal – Fundo de Reserva -40%	2.354.146,58	2.866.807,31
Reserva Estatutária – Fundo de Aumento de Capital – 45%	2.648.414,91	3.225.158,23
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social FATES - 5%	294.268,32	358.350,91
(+) Utilização do FATES	298.309,18	-
Sobra à disposição da Assembleia Geral	886.845,83	716.701,83

21. Provisão de Juros ao Capital

A cooperativa provisionou juros ao capital próprio com o objetivo de remunerar o capital do associado em percentual de 100% da taxa referencial Selic para o exercício de 2021, no montante de R\$ 1.163.158,18. Em 2020, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 523.978,62, equivalente a 100% da variação da Selic. 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 e seu registro foi realizado conforme Resolução CMN nº 4.706/2018.



22. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	23.317,70	39.214,94	80.432,35
Rendas de Empréstimos	5.379.969,27	10.055.240,19	8.893.643,90
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	713.201,09	1.201.013,74	1.129.376,13
Rendas de Financiamentos	2.960.271,13	5.089.262,84	3.326.200,93
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	628.678,79	1.074.179,34	567.793,58
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	369.660,65	636.300,41	641.719,27
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direc. da Poup. Rural	1.058.277,41	1.324.905,97	320.406,71
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados de LCA	-	-	41.030,95
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	314.012,27	314.012,27	281.378,10
TOTAL	11.447.388,31	19.734.129,70	15.281.981,92

23. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Captação	(3.125.901,70)	(4.138.206,97)	(1.805.540,81)
Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses	(1.403.398,88)	(2.000.621,73)	(1.079.661,01)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	829.791,83	1.723.648,67	1.910.695,16
Reversões de Provisões para Outros Créditos	15.428,09	16.505,23	8.224,00
Provisões para Operações de Crédito	(2.878.949,94)	(4.124.647,81)	(2.569.494,65)
Provisões para Outros Créditos	(23.243,91)	(40.962,19)	(18.307,81)
TOTAL	(6.586.274,51)	(8.564.284,80)	(3.554.085,12)

24. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Cobrança	342.944,50	623.942,50	468.269,25
Rendas de Outros Serviços	1.205.953,44	1.815.082,54	793.496,45
TOTAL	1.548.897,94	2.439.025,04	1.261.774,70

25. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	6.435,90	10.189,20	1.904,00
Rendas de Serviços Prioritários - PF	43.282,40	90.234,10	138.753,00
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	30,00	60,00	4,50
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	152.494,30	318.831,20	468.897,10
TOTAL	202.242,60	419.314,50	609.558,60



26. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(97.500,00)	(187.000,00)	(146.000,00)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(591.450,00)	(1.112.616,67)	(938.000,00)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(261.517,44)	(465.944,11)	(345.504,89)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(548.955,78)	(1.037.788,97)	(816.923,58)
Despesas de Pessoal - Proventos	(1.220.334,88)	(2.222.987,36)	(1.645.114,16)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(1.718,40)	(2.971,23)	(9.303,73)
TOTAL	(2.721.476,50)	(5.029.308,34)	(3.900.846,36)

27. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(37.629,33)	(66.449,92)	(57.266,24)
Despesas de Aluguéis	(264.561,56)	(508.031,10)	(445.358,52)
Despesas de Comunicações	(33.753,68)	(63.813,82)	(68.362,42)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(48.471,30)	(105.310,73)	(93.959,35)
Despesas de Material	(15.903,27)	(40.738,77)	(25.116,54)
Despesas de Processamento de Dados	(214.687,99)	(388.808,55)	(348.327,78)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(91.271,48)	(178.159,99)	(268.711,76)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(79.457,06)	(79.709,87)	(7.455,81)
Despesas de Publicações	(547,14)	(820,71)	(1.896,00)
Despesas de Seguros	(24.807,92)	(43.944,75)	(18.439,56)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(425.577,38)	(735.626,04)	(705.432,44)
Despesas de Serviços de Terceiros	(54.016,74)	(96.924,28)	(143.481,45)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(64.979,28)	(136.393,90)	(141.150,37)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(202.255,82)	(329.065,50)	(200.678,66)
Despesas de Transporte	(38.656,67)	(76.397,89)	(76.255,52)
Despesas de Viagem no País	(7.921,48)	(9.741,60)	(3.565,16)
Despesas de Depreciação	(57.989,36)	(110.721,69)	(95.264,76)
Outras Despesas Administrativas	(435.986,89)	(865.983,19)	(704.092,86)
TOTAL	(2.098.474,35)	(3.836.642,30)	(3.404.815,20)



28. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	13.256,57	49.623,53	62.760,36
Dividendos	-	9.339,83	24.738,83
Rendas de Repasses Interfinanceiros	2.028,64	5.158,60	1.326,39
Outras rendas operacionais	211,74	2.254,33	18.237,44
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	281.551,97	510.251,90	446.619,50
Juros ao Capital Recebidos da Central	69.887,40	69.887,40	38.693,93
TOTAL	366.936,32	646.515,59	592.376,45

29. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	-	(300,00)	(2.153,11)
Outras Despesas Operacionais	(428.842,93)	(774.624,42)	(174.966,56)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(3.977,60)	(10.543,10)	(5.280,44)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(32.708,53)	(47.039,29)	(7.732,59)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	-	(3.025,77)	(3.904,83)
Perdas - Fraudes Externas	(9.738,35)	(9.738,35)	(1.480,40)
Dispendios de Assistência Técnica, Educacional e Social	(164.021,60)	(298.309,18)	-
TOTAL	(639.289,01)	(1.143.580,11)	(195.517,93)

30. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Provisões/Reversões para Contingências	-	18.800,00	(27.767,50)
Provisões para Contingências	-	-	(27.767,50)
Reversões de Provisões para Contingências	-	18.800,00	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(84.418,24)	(82.310,66)	(28.098,31)
Provisões para Garantias Prestadas	(127.039,18)	(181.584,66)	(93.642,47)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	42.620,94	99.274,00	65.544,16
TOTAL	(84.418,24)	(63.510,66)	(55.865,81)

31. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Lucro em Transações com Valores de Bens	214,53	214,53	-
Ganhos de Capital	11.700,91	29.255,72	500,58
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	-	-	(16.555,26)
(-) Perdas de Capital	(301,80)	(1.016,96)	(12.285,94)
(-) Outras Despesas não Operacionais	-	(654,13)	(14.364,44)
TOTAL	11.613,64	27.799,16	(42.705,06)

32. Resultado Não Recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme definição da Resolução BCB n.º 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, não houve registros referentes a resultado não recorrente no exercício de 2021.

33. 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, conforme Resolução CMN n.º 4.693/2018.

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 realizadas em **2021**:

No quadro abaixo são apresentados os saldos de operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 2021.

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	15.116.379,72	5,67%	122.544,71
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	1.945.065,19	0,73%	5.903,82
TOTAL	17.061.444,91	6,40%	128.448,53
Montante das Operações Passivas	28.075.551,20	7,99%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2021	
Empréstimos e Financiamentos	4,77%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,36%
Crédito Rural (modalidades)	1,89%
Aplicações Financeiras	7,99%

b) Operações ativas e passivas – saldo em **31/12/2021**:

No quadro abaixo são apresentados os saldos das operações ativas e passivas atualizados em 31/12/2021.



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	641,44	6,24	0,10%
Conta Garantida	20.781,94	136,44	1,87%
Financiamentos Rurais	5.457.519,06	36.288,15	8,30%
Empréstimos	7.220.709,04	101.797,82	11,34%
Financiamentos	8.234.759,46	65.847,18	13,38%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos à Vista	2.606.588,27	4,87%	0%
Depósitos a Prazo	11.653.628,05	9,79%	0,74%

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 Médias Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.
Empréstimos	0,93%
Financiamentos	0,91%
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	96,65%

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.

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	49.802,76
Crédito Rural	66.663.977,08
Direitos Creditórios Descontados	44.864,65
Empréstimos	35.161.884,77
Financiamentos	20.103.238,62

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

Submodalidade Bacen	31/12/2021	31/12/2020
1513 Beneficiários de Outras Coobrigações	1.496.815,24	453.693,04



f) Em **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 2021 (R\$)			BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)	
Descrição	2º sem/21	31/12/2021	2º sem/20	31/12/2020
INSS Diretoria/Conselheiros	(154.750,00)	(276.883,33)	(114.800,00)	(222.800,00)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(591.450,00)	(1.112.616,67)	(500.000,00)	(938.000,00)
F.G.T.S. Diretoria	(42.500,00)	(76.633,33)	(33.600,00)	(62.400,00)

34. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RIO VERDE E REGIÃO LTDA - SICOOB EMPRESARIAL**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CENTRAL SICOOB UNI DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO - SICOOB UNI**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB UNI** 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 UNI** a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e o 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 EMPRESARIAL** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB UNI** 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 UNI**:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	76.012.161,76	40.071.143,07
Ativo - Investimentos	1.799.848,21	1.441.758,40
Total das Operações Ativas	77.812.009,97	41.512.901,47

Saldos das Receitas e Despesas da cooperativa com o **SICOOB UNI**:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	1.995.000,51	2.577.265,82	1.196.211,39
Total das Receitas	1.995.000,51	2.577.265,82	1.196.211,39
Rateio de Despesas da Central	(237.351,06)	(480.397,56)	(413.601,05)
Total das Despesas	(237.351,06)	(480.397,56)	(413.601,05)



35. Gerenciamento de Risco

A estrutura de gerenciamento de riscos do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS), com base nas políticas, estratégias, nos processos e limites, buscando identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades.

A Política Institucional de Gestão Integrada de Riscos e a Política Institucional de Gerenciamento de Capital, bem como as diretrizes de gerenciamento de riscos e de capital, são aprovadas pelo Conselho de Administração do CCS.

O gerenciamento integrado de riscos abrange, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, variação das taxas de juros, liquidez, operacional, socioambiental e gestão de continuidade de negócios e assegura, de forma contínua e integrada, que os riscos sejam administrados de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS).

O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo adequada disseminação de informações e da cultura de gerenciamento de riscos no Sicoob.

São adotados procedimentos para o reporte tempestivo aos órgãos de governança, de informações em situação de normalidade e de exceção em relação às políticas de riscos, e programas de testes de estresse para avaliação de situações críticas, que consideram a adoção de medidas de contingência.

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, e não desonera as responsabilidades das cooperativas.

35.1 Risco operacional

As diretrizes para gerenciamento do risco operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional, aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gerenciamento de 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.

As perdas operacionais são comunicadas à área de Risco Operacional e GCN – Gestão de Continuidade de Negócio, que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.

Os resultados são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração do CCS.

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

35.2 Risco de Crédito

As diretrizes para gerenciamento do risco de crédito encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Crédito, aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do

CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O CCS é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do Sicoob, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco de contrapartes e operações e monitoramento dos ativos que envolvem o risco de crédito.

Para mitigar o risco de crédito, o CCS dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito da contraparte, visando manter a boa qualidade da carteira. O CCS realiza testes periódicos de seus modelos garantindo a aderência à condição econômico-financeira da contraparte. Realiza, ainda, o monitoramento da inadimplência da carteira e o acompanhamento das classificações das operações de acordo com a Resolução CMN 2.682/1999.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) fixação de políticas e estratégias incluindo limites de riscos;
- b) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- c) estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;
- e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- f) identificação e tratamento de ativos problemáticos;
- g) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;
- h) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- i) informações gerenciais periódicas para os órgãos de governança;
- j) área responsável pelo cálculo do nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- k) modelos para avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;
- l) aplicação de testes de estresse identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da instituição;
- m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- n) avaliação específica de riscos em novos produtos e serviços.

As normas internas de gerenciamento do risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.



35.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação de valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, e inclui os riscos da variação das taxas de juros, dos preços das ações, da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities).

O Sicoob dispõe de área especializada para gerenciamento do risco de mercado e de variação das taxas de juros (IRRBB), com o objetivo de assegurar que o risco das entidades do Sicoob seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e manuais institucionais.

As diretrizes para gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado, aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de mercado e do IRRBB utilizados são:

a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e a alta administração, que evidenciem, no mínimo:

a.1) abordagem do valor em risco (VaR): avaliação da perda máxima estimada da carteira para um determinado horizonte de tempo, em condições normais de mercado, dado intervalo de confiança.

a.2) abordagens de valor econômico (EVE): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária da instituição;

a.3) abordagens de resultado de intermediação financeira (NII): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição;

a.4) limites máximos do risco de mercado e do IRRBB;

a.5) aplicação de cenários de estresse;

a.6) definição de planos de contingência.

b) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de mercado.

Para as parcelas de risco de mercado da carteira de negociação RWAjur1, RWAjur2, RWAjur3, RWAjur4, RWAcam, RWacom e RWAacs são utilizadas metodologias padronizadas, de acordo com os normativos do Banco Central do Brasil.

São realizados testes de estresse, com o objetivo de inferir a possibilidade de perdas resultantes de oscilações bruscas nos preços dos ativos, possibilitando a adoção de medidas preventivas.

O sistema de mensuração, monitoramento e controle dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros adotado pelo Sicoob baseia-se na aplicação de ferramentas amplamente difundidas, fundamentadas nas melhores práticas de gerenciamento de risco, abrangendo a totalidade das posições das entidades do Sicoob.

35.4 Risco de Liquidez

O risco de liquidez é a possibilidade da entidade 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, e/ou a possibilidade da entidade não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu valor elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O Sicoob dispõe de área especializada para gerenciamento do risco de liquidez, com o objetivo de assegurar que o risco das entidades seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e manuais institucionais.

As diretrizes para gerenciamento do risco de liquidez encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira e Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez, aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

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

O gerenciamento do risco de liquidez das entidades do Sicoob atende aos aspectos e padrões previstos nos normativos emitidos pelos órgãos reguladores, aprimorados e alinhados permanentemente as boas práticas de gestão.

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciem, no mínimo:

limite mínimo de liquidez;

fluxo de caixa projetado;

aplicação de cenários de estresse;

definição de planos de contingência.

b) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;

c) existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades, e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

São realizados testes de estresse em diversos cenários, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das entidades do Sicoob.

35.5 Risco Socioambiental

As diretrizes para gerenciamento do risco socioambiental encontram-se registradas na Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental (PRSA), aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.



O processo de gerenciamento do risco socioambiental consiste na avaliação dos potenciais impactos socioambientais negativos, inclusive em relação ao risco de reputação para a elegibilidade das operações:

- a) setores de atuação de maior exposição ao risco socioambiental;
- b) linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição ao risco socioambiental;
- c) valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição ao risco socioambiental.

As propostas de contrapartes autuadas por crime ambiental são analisadas por alçada específica.

O Sicoob não realiza operações com contrapartes que constem no cadastro de empregadores que tenham submetido trabalhadores a condições análogas à escravidão ou trabalho infantil.

35.6 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 permite 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.

35.7 Gestão de Continuidade de Negócios

As diretrizes para a Gestão de Continuidade de Negócios encontram-se registradas na Política Institucional de Gestão de Continuidade de Negócios, aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades do Sicoob.

O processo de Gestão de Continuidade de Negócios se desenvolve com base nas seguintes atividades:

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;
- d) continuidade planejada das operações (ativos, inclusive pessoas, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e após a interrupção;
- e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificação dos processos críticos sistêmicos, com o

objetivo de definir estratégias para a 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 imagem.

São elaborados, anualmente, os Planos de Continuidade de Negócios 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).

Anualmente são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a sua efetividade.

36. Seguros Contratados – Não Auditado

A cooperativa adota a 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, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

37. 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:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência	42.680.563,78	33.510.427,72
Índice de Basileia % (mínimo 11%)	22,13%	27,37%
Índice de imobilização % (limite 50%)	2,01%	1,86%
Ativos Ponderados pelos Riscos	192.869.158,59	122.423.735,59

Rio Verde, 31 de dezembro de 2021.

Patricia Alves de Moura
Contadora CRC GO 022036/O-7

Lenise Faria De Oliveira Mendes
Diretora Operacional



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

AO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO, À ADMINISTRAÇÃO E AOS
COOPERADOS DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DE RIO
VERDE E REGIÃO LTDA. – SICOOB EMPRESARIAL

RIO VERDE/GO

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Rio Verde e Região Ltda. – Sicoob Empresarial, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos 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 apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob Empresarial em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração, cuja expectativa de recebimento é posterior à data deste relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração quando ele nos for disponibilizado e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou 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 administração pretenda liquidar a cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da cooperativa 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, estão 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 de uma 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 o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente 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 proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos o 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 cooperativa.

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 incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação



a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa, 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.

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

Brasília/DF, 18 de março de 2022.



Diego Rabelo Silva Toledo

Contador CRC/DF 019481/O-4

CNAI 2090

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Rio Verde e Região Ltda. – Sicoob Empresarial, no uso das atribuições estatutárias, examinou as demonstrações financeiras referentes ao exercício de 2021, compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício e Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, acompanhadas das Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis anexas e o Parecer da Auditoria Externa da Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa – CNAC, emitido em 18 de março de 2022.

Consideradas as verificações sistemáticas das operações realizadas durante o referido exercício, através de análise de documentos, lançamentos contábeis e ainda de conciliações físicas; embasados em exames, verificações efetuadas e informações suplementares obtidas da auditoria externa, somos de parecer que as referidas demonstrações representam adequadamente o resultado do exercício, a posição econômica, financeira e patrimonial do Sicoob Empresarial em 31 de dezembro de 2021.

Assim sendo, recomendamos sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária marcada para o dia 01 de abril de 2022.





Rio Verde – GO, 28 de março de 2022.

HELENA DA SILVA GUIMARÃES DE SOUZA
Conselheira Fiscal Efetiva

ADÃO DE CARVALHO FILHO
Conselheiro Fiscal Efetivo

ANA ROSA BUENO
Conselheira Fiscal Efetiva





AGÊNCIA

SICOOB EMPRESARIAL

Rua Costa Gomes, Qd. R, Lt. B, SL
21, Centro Empresarial Le Monde,
Jardim Marconal - Rio Verde - GO.
CEP: 75901-550
Tel: (64) 3620-0111






(64) 3620-0111

www.sicoob.com.br/web/sicoobempresarial

 /sicoobempresarialoficial

 /sicoobempresarialoficial

 /sicoobempresarialgo