



RELATÓRIO DE GESTÃO 2021

SUMÁRIO

3

| Mensagem do Presidente

60

| Parecer do Conselho Fiscal

4

| Cenário econômico

62

| Agências

6

| Estrutura sistêmica

8

| Nossa evolução

14

| Governança corporativa

18

| Demonstrações financeiras
e contábeis

MENSAGEM DA DIRETORIA E DO CONSELHO

EXPANSÃO ESTRATÉGICA

A estratégia do Sicoob Coopercred foi bem-sucedida, com uma gestão transparente e profissional, com foco em resultados, aliada a um clima organizacional que reflete nosso propósito de sermos melhores a cada dia, levando aos nossos cooperados soluções cada vez mais sólidas e sustentáveis.

No ano de 2021, ao contrário de 2020, os efeitos restriti-

vos dos decretos e dos ciclos de quarentena foram menos nocivos para os negócios. No entanto, o legado do primeiro ano de pandemia com uso maior de aplicativos é perceptível. A opção pelas ferramentas digitais está disponível aos cooperados, mas priorizamos um atendimento humanizado e personalizado. Nossos associados perceberam e viveram todos os desafios que esse novo cenário nos proporcionou. Destacamos que este senso de pertencimento e visão cooperativista foram fatores preponderantes para que alcançássemos um excelente resultado em 2020.

O Sicoob Coopercred mantém como seu forte, seu DNA, o agronegócio, que tem sido também uma âncora da economia brasileira nas últimas décadas. As novas unidades no oeste da Bahia, em Barreiras e em Luís Eduardo Magalhães, ampliaram nosso modelo de negócio cooperativo, com expertise comprovada e reconhecida pelos cooperados, agora

com uma carteira de crédito mais pulverizada.

A decisão de expansão foi muito acertada e deve se manter como referência para novos passos da Coopercred em seu projeto futuro, com inauguração de novas unidades em Goiás e novamente no oeste baiano. Trata-se de uma região pujante e que demonstra a força do agronegócio do nosso país. Entendemos que nossa escolha foi muito bem elaborada e feliz, com resultados positivos já sendo estruturados.

É preciso destacar que o projeto prevê um crescimento ordenado e sólido, mantendo vigorosamente nosso propósito, nossos valores e nossa cultura organizacional. Se depender da capacidade técnica e profissionalismo dos nossos colaboradores, do engajamento da nossa Diretoria, dos Conselhos de Administração e Fiscal, e do apoio contínuo dos nossos cooperados e da Central Sicoob Uni, teremos uma expansão exponencial anualmente. Temos muito a comemorar, mas também a agradecer a todos os envolvidos neste grande projeto.



Rodrigo Penna
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 cooperado.

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 à 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.



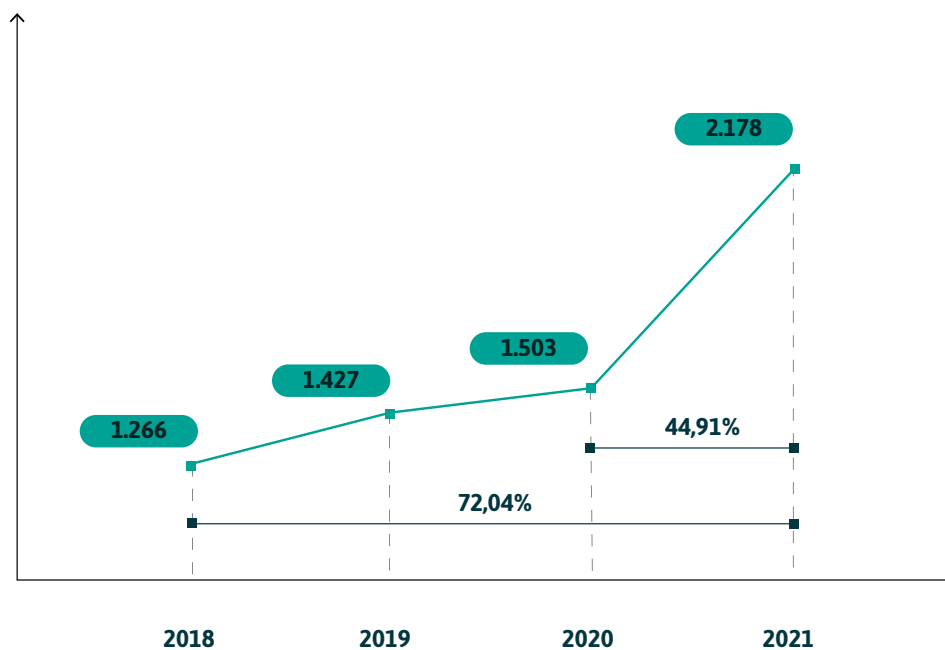


NOSSA EVOLUÇÃO

CRESCIMENTO DO SICOOB COOPERCRED

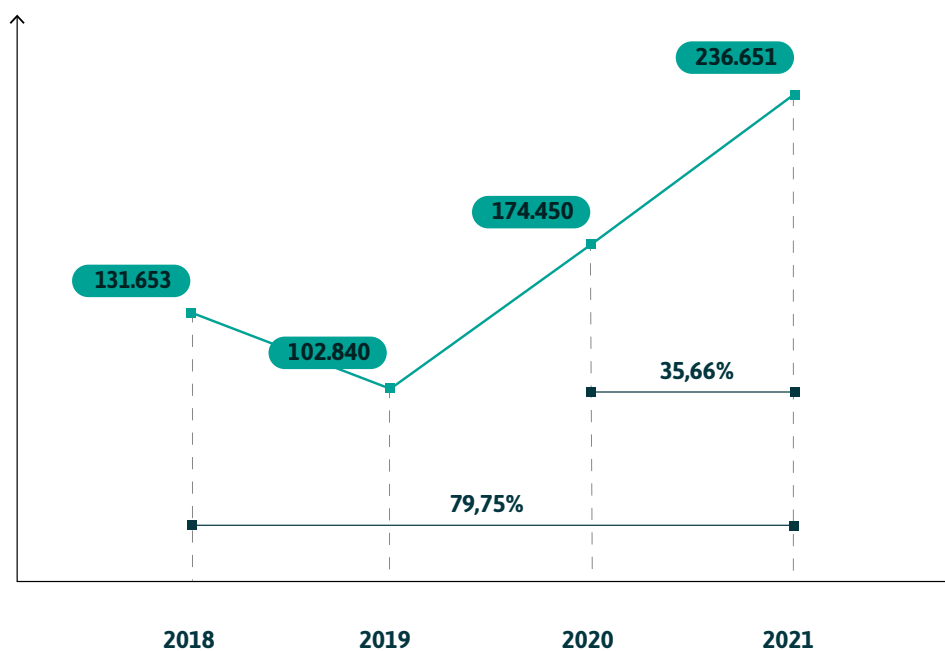


COOPERADOS



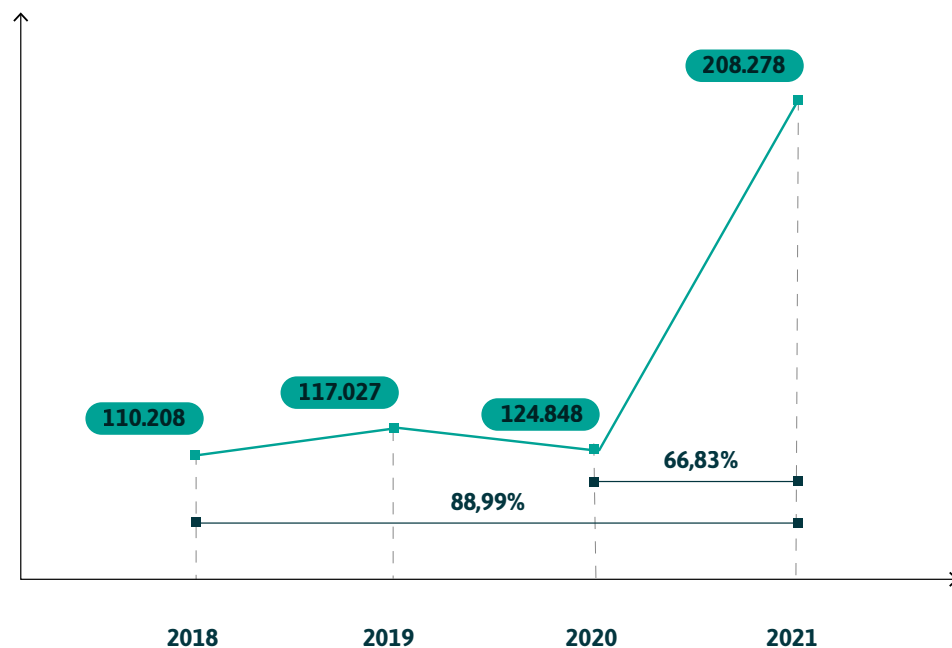
DEPÓSITOS TOTAIS

EM R\$ MIL



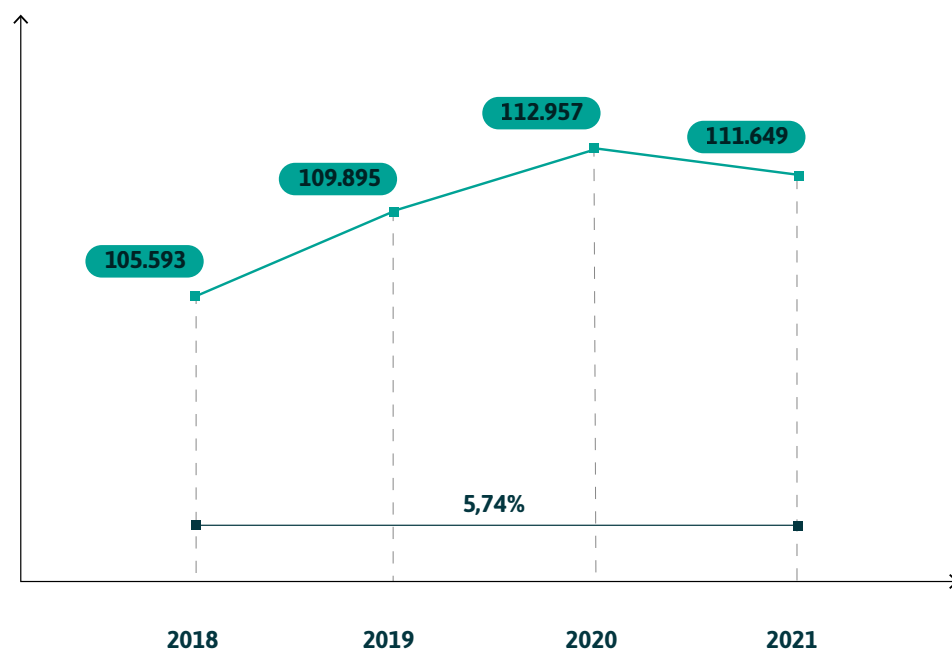
CARTEIRA DE CRÉDITO

EM R\$ MIL



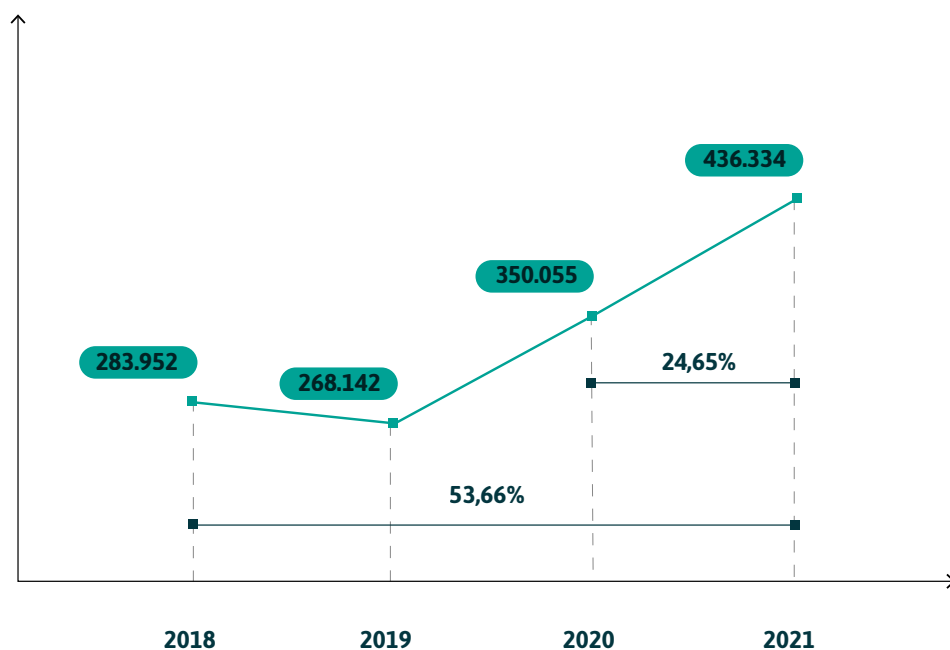
PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM R\$ MIL



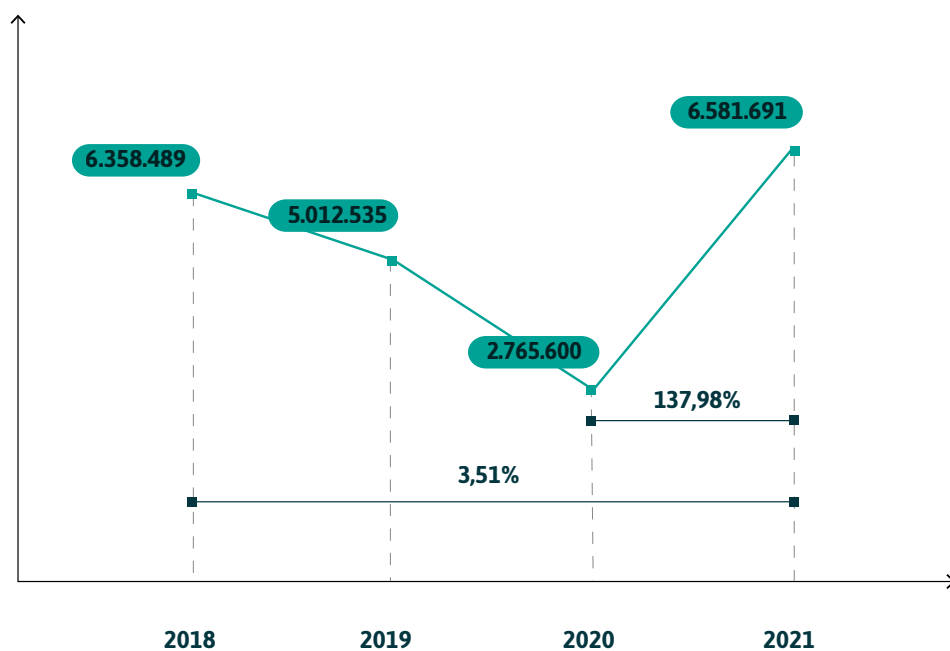
ATIVO TOTAL

EM R\$ MIL

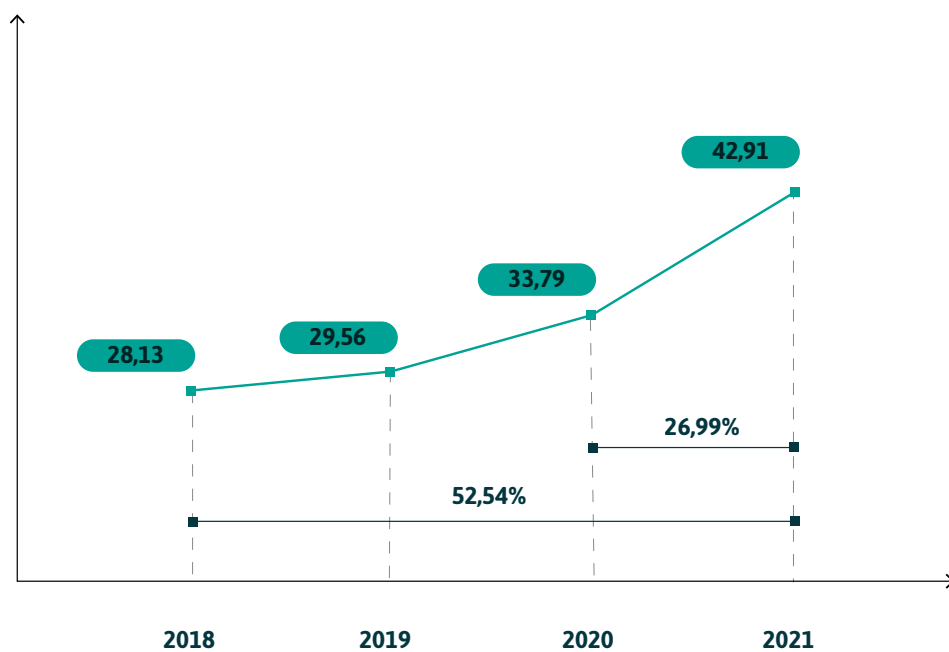


SOBRAS DO EXERCÍCIO

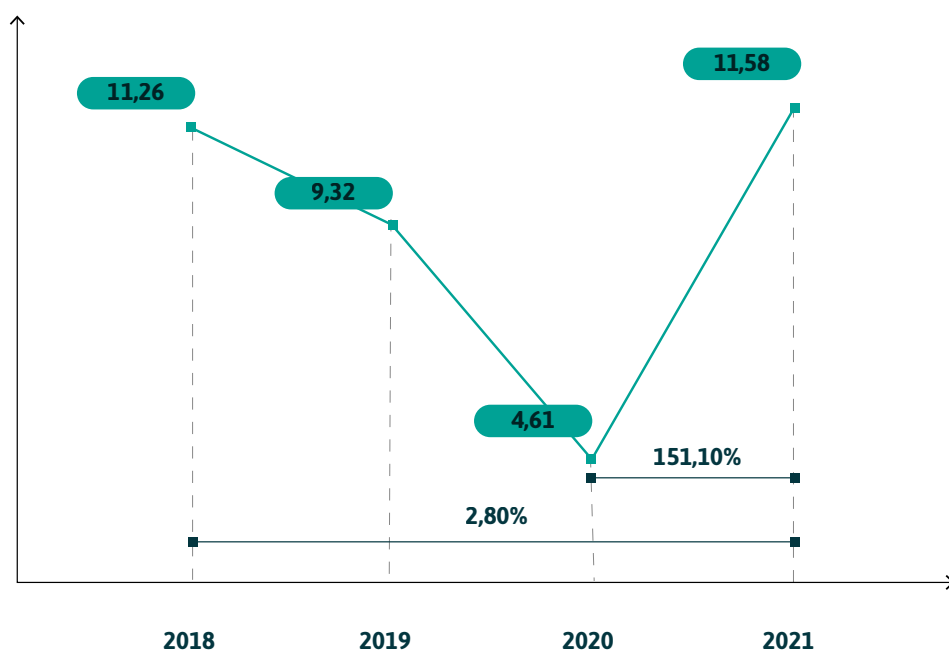
EM R\$



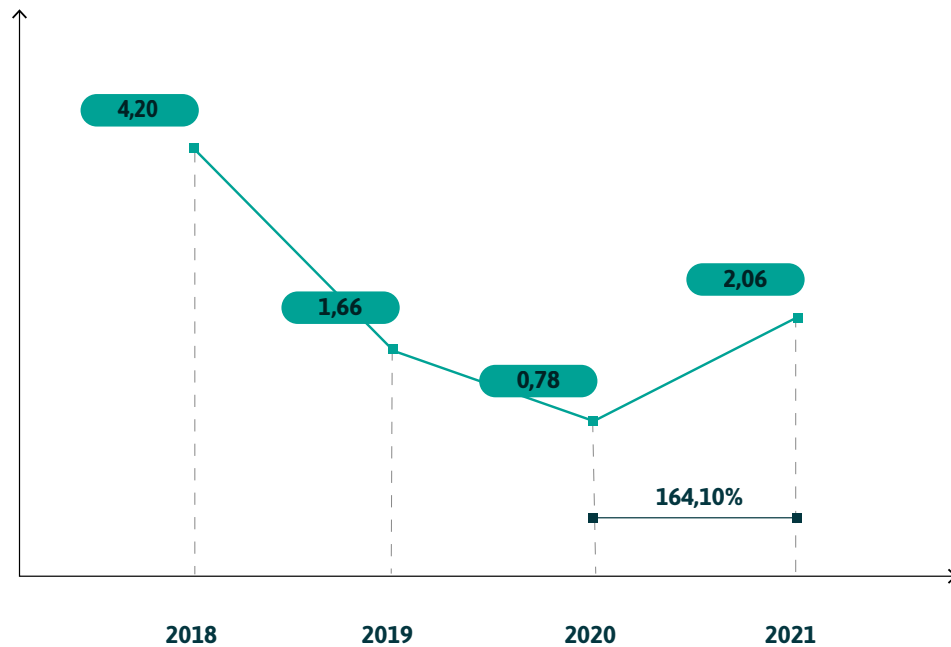
ÍNDICE DE EFICIÊNCIA PADRÃO



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\$ 205.758
	CONSIGNADO	1,48%	R\$ -1.241
	EMPRÉSTIMOS	2,47%	R\$ 10.680.251
	FINANCIAMENTOS VEÍCULOS - PF	1,72%	R\$ 120.563
	CARTÃO CRÉDITO (ROTATIVO)	13,05%	R\$ 129.269
	CARTÃO CRÉDITO (PARCELADO)	8,50%	R\$ 47.065
	CONTA GARANTIDA	2,56%	R\$ -109.971
	TÍTULOS DESCONTADOS	1,87%	R\$ 519.989
	CRÉDITO RURAL (PJ) ²	0,51%	R\$ -163.718
	FINANCIAMENTOS VEÍCULOS - PJ	1,10%	R\$ -36.773
	FINANCIAMENTOS BENS E SERV - PJ	1,34%	R\$ 9.998
Total Juros			R\$ 11.401.191
Tarifas	TARIFAS PF ²	R\$ 32,91	R\$ 424.796
	TARIFAS PJ ³	R\$ 145,49	R\$ 1.032.699
Total tarifas			R\$ 1.457.496
Consórcio ⁴	CONSÓRCIO4 IMÓVEIS	18,67%	R\$ 702
	CONSÓRCIO4 CAMINHÕES	12,84%	R\$ 3.745
	CONSÓRCIO4 VEÍCULOS	13,96%	R\$ 5.736
	CONSÓRCIO4 MOTOS	14,06%	R\$ 118
	CONSÓRCIO4 OUTROS BENS	13,84%	R\$ 17
	CONSÓRCIO4 SERVIÇOS	17,68%	R\$ 155
Total consórcio			R\$ 10.475
Captação (remuneração)	DEPÓSITOS A PRAZO	0,50%	R\$ -3.833.080
Total captação			R\$ -3.833.080
Adquirência	ADQUIRÊNCIA DÉBITO (MDR)	1,88%	R\$ 10.339
	ADQUIRÊNCIA CRÉDITO (MDR)	3,75%	R\$ 51.531
	ADQUIRÊNCIA PARCELADO (MDR)	9,58%	R\$ 349.790
	ADQUIRÊNCIA (ANTECIPAÇÃO)	3,39%	R\$ 206.888
Total adquirência			R\$ 618.549
Economia total			R\$ 9.654.632
Sobras brutas à disposição da AGO ⁵		R\$ -	R\$ 8.488.300
Economia total + sobras brutas à disposição da AGO			R\$ 18.142.932
COOPERADOS ATIVOS			1.826
VALOR ECONOMIZADO (MÉDIA POR COOPERADO)			R\$ 9.936

Fonte: Centro Cooperativo Sicoob, Banco Central do Brasil e CapSicoob.

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 Sicoob - 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 4.336, 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 consórcios são calculados pela soma das cotas ativas no período de referência. Para efeito de cálculo considera-se a 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 interesse

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 direção es-



tratégica 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, compostos 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), Conselho de Administração (Conad), Diretoria Exe-



cutiva (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 – legais, 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 produ-

tos e serviços que não tiverem sido solucionados 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 razoável 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		436.334.404,53	350.055.879,62
DISPONIBILIDADES	4	1.627.768,24	394.794,27
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		423.365.118,21	343.384.601,93
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	1.039,94	1.746.806,00
Relações Interfinanceiras	4	207.493.121,55	211.655.312,47
Centralização Financeira		207.493.121,55	211.655.312,47
Operações de Crédito	6	208.277.619,92	124.847.899,62
Outros Ativos Financeiros	7	7.593.336,80	5.134.583,84
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		(8.929.370,31)	(13.797.834,30)
(-) Operações de Crédito	6.b	(8.752.118,99)	(13.562.680,84)
(-) Outras	7.l	(177.251,32)	(235.153,46)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	8	72.896,24	144.421,34
OUTROS ATIVOS	9	2.665.594,56	3.733.348,67
INVESTIMENTOS	10	14.870.863,94	13.600.223,35
IMOBILIZADO DE USO	11	3.750.112,38	3.447.308,75
INTANGÍVEL	12	52.728,79	50.744,29
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES		(1.141.307,52)	(901.728,68)
TOTAL DO ATIVO		436.334.404,53	350.055.879,62
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		436.334.404,53	350.055.879,62
DEPÓSITOS	13	212.584.272,27	156.951.638,07
Depósitos à Vista		43.884.679,46	26.801.049,31
Depósitos a Prazo		168.699.592,81	130.150.588,76
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		99.560.706,65	75.877.119,71
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos	14	24.066.409,49	17.499.236,51
Relações Interfinanceiras	15	75.392.508,51	50.564.676,44
Repasse Interfinanceiros		75.392.508,51	50.564.676,44
Outros Passivos Financeiros	16	101.788,65	7.813.206,76
PROVISÕES	18	1.695.828,79	809.739,17
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	19	744.748,64	401.946,27
OUTROS PASSIVOS	20	10.099.641,11	3.057.885,36
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		111.649.207,07	112.957.551,04
CAPITAL SOCIAL	21	89.725.776,30	93.479.870,46
RESERVAS DE SOBRAS		17.888.229,45	15.977.519,80
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		4.035.201,32	3.500.160,78
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		436.334.404,53	350.055.879,62

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		23.590.764,24	33.982.577,40	23.553.043,90
Operações de Crédito	22	15.241.205,97	22.427.574,33	18.416.529,96
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	4	7.786.270,93	10.920.475,64	4.269.577,91
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	955,74	7.607,23	107.115,36
Resultado das Aplicações Compulsórias		562.331,60	626.920,20	759.820,67
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	23	(10.753.204,32)	(15.943.468,89)	(15.087.188,11)
Operações de Captação no Mercado	13.d	(7.049.211,16)	(9.579.472,82)	(3.395.579,63)
Operações de Empréstimos e Repasses	14.b	(1.734.836,67)	(3.159.499,27)	(3.179.181,94)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(1.969.156,49)	(3.204.496,80)	(8.512.426,54)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		12.837.559,92	18.039.108,51	8.465.855,79
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(2.839.622,05)	(5.611.903,28)	(3.641.922,10)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	24	1.047.088,59	1.483.820,96	710.353,89
Rendas de Tarifas	25	212.878,80	372.541,88	327.792,65
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(2.411.010,07)	(4.404.796,47)	(2.831.222,39)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(2.075.386,34)	(3.925.345,49)	(2.758.475,04)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(136.089,55)	(197.309,20)	(77.103,63)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	724.465,73	1.310.856,63	1.182.747,99
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	(201.569,21)	(251.671,59)	(196.015,57)
PROVISÕES	30	(118.378,03)	(139.206,11)	(114.883,22)
Provisões/Reversões para Contingências		(5.400,00)	(5.400,00)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		(112.978,03)	(133.806,11)	(114.883,22)
RESULTADO OPERACIONAL		9.879.559,84	12.287.999,12	4.709.050,47
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	31	94.342,02	94.339,06	226.341,64
Lucros em Transações com Valores e Bens		60.000,00	60.000,00	202.397,80
Ganhos de Capital		8.243,20	8.243,20	23.943,84
Outras Rendas Não Operacionais		26.098,82	26.098,82	-
(-) Perdas de Capital		-	(2,96)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		9.973.901,86	12.382.338,18	4.935.392,11
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		65.072,52	-	(842,51)
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		21.928,31	(14.242,01)	-
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		43.144,21	14.242,01	(842,51)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		10.038.974,38	12.382.338,18	4.934.549,60
JUROS AO CAPITAL		(3.894.037,81)	(3.894.037,81)	(2.529.106,35)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		6.144.936,57	8.488.300,37	2.405.443,25

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Descrição	Notas	2 º Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		9.973.901,86	12.382.338,18	4.935.392,11
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		(273.496,87)	(273.496,87)	(165.929,73)
Distribuição de Sobras e Dividendos		-	(186.108,51)	(492.956,70)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		1.969.156,49	3.204.496,80	8.512.426,54
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas		112.978,03	133.806,11	114.883,22
Provisões/Reversões para Contingências		5.400,00	5.400,00	-
Depreciações e Amortizações		191.159,37	349.294,06	189.966,76
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO		11.979.098,88	15.615.729,77	13.093.782,20
Aumento (redução) em ativos operacionais				
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		188.500,09	1.745.766,06	5.539.075,22
Operações de Crédito		(64.312.375,56)	(91.295.817,47)	(8.956.433,77)
Outros Ativos Financeiros		(2.180.594,47)	(2.665.616,58)	517.408,63
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		76.645,72	71.525,10	(74.508,21)
Outros Ativos		1.646.129,25	1.067.754,11	(430.096,34)
Aumento (redução) em passivos operacionais				
Depósitos à Vista		5.831.037,94	17.083.630,15	5.912.768,42
Depósitos a Prazo		(31.926.671,00)	38.549.004,05	76.451.907,78
Recursos de Aceite e Emissão de Títulos		1.937.553,15	6.567.172,98	(10.754.763,39)
Relações Interfinanceiras		32.261.991,09	24.827.832,07	20.299,58
Outros Passivos Financeiros		27.220,75	(7.711.418,11)	6.867.664,31
Provisões		746.883,51	746.883,51	3.380,22
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		527.138,77	342.802,37	(296.699,82)
Outros Passivos		2.676.280,62	3.147.717,94	(1.997.440,00)
FATES - Atos Cooperativos		(424.415,02)	(424.415,02)	(138.280,00)
FATES - Atos Não Cooperativos		(315.613,49)	(315.613,49)	-
Imposto de Renda		21.928,31	(14.242,01)	-
Contribuição Social		43.144,21	14.242,01	(842,51)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS		(41.196.117,25)	7.352.937,44	85.757.222,32
Atividades de Investimentos				
Distribuição de Dividendos		-	186.108,51	492.956,70
Juros sobre o Capital Próprio Recebidos		273.496,87	273.496,87	165.929,73
Aquisição de Intangível		(1.984,50)	(8.067,71)	6.083,21
Aquisição de Imobilizado de Uso		(226.830,33)	(406.435,64)	(1.601.886,32)
Aquisição de Investimentos		(1.084.531,54)	(1.270.640,59)	(658.886,57)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS		(1.039.849,50)	(1.225.538,56)	(1.595.803,25)
Atividades de Financiamentos				
Aumento por novos aportes de Capital		1.180.122,51	3.995.322,71	2.801.950,99
Devolução de Capital à Cooperados		(2.426.393,31)	(17.044.193,00)	(4.656.577,45)
Estorno de Capital		(1.500,00)	(5.000,00)	(5.000,00)
Distribuição de sobras para associados		-	(8.830,97)	-
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		3.475.005,79	3.475.005,79	2.294.299,69
Reversões de Fundos		531.079,64	531.079,64	360.156,67
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS		2.758.314,63	(9.056.615,83)	794.829,90
AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(39.477.652,12)	(2.929.216,95)	84.956.248,97
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa				
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		248.598.541,91	212.050.106,74	127.093.857,77
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período		209.120.889,79	209.120.889,79	212.050.106,74
Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa		(39.477.652,12)	(2.929.216,95)	84.956.248,97

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		93.052.602,58	(7.405,35)	13.090.959,29	1.503.760,55	2.255.640,82	109.895.557,89
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		2.818.545,64	(16.594,65)	-	-	-	2.801.950,99
Por Devolução (-)		(4.656.577,45)	-	-	-	-	(4.656.577,45)
Estorno de Capital		(5.000,00)	-	-	-	-	(5.000,00)
Reversões de Fundos		-	-	-	-	360.156,67	360.156,67
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	4.934.549,60	4.934.549,60
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(2.529.106,35)	(2.529.106,35)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		2.294.299,69	-	-	-	-	2.294.299,69
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	553.119,98	-	(553.119,98)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	829.679,98	(829.679,98)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(138.280,00)	(138.280,00)
Saldos em 31/12/2020		93.503.870,46	(24.000,00)	13.644.079,27	2.333.440,53	3.500.160,78	112.957.551,04
Saldos em 31/12/2020		93.503.870,46	(24.000,00)	13.644.079,27	2.333.440,53	3.500.160,78	112.957.551,04
Destinações das Sobras do Exercício Anterior:							
Distribuição de sobras para associados		5.824.770,34	-	-	(2.333.440,53)	(3.500.160,78)	(8.830,97)
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		3.998.547,71	(3.225,00)	-	-	-	3.995.322,71
Por Devolução (-)		(17.044.193,00)	-	-	-	-	(17.044.193,00)
Estorno de Capital		(5.000,00)	-	-	-	-	(5.000,00)
Reversões de Fundos		-	-	-	-	531.079,64	531.079,64
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	12.382.338,18	12.382.338,18
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(3.894.037,81)	(3.894.037,81)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		3.475.005,79	-	-	-	-	3.475.005,79
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	1.697.660,07	-	(1.697.660,07)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	2.546.490,11	(2.546.490,11)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(424.415,02)	(424.415,02)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	-	(315.613,49)	(315.613,49)
Saldos em 31/12/2021		89.753.001,30	(27.225,00)	15.341.739,34	2.546.490,11	4.035.201,32	111.649.207,07
Saldos em 30/06/2021		87.520.116,31	(21.575,00)	13.644.079,27	-	2.343.363,80	103.485.984,38
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização		1.185.772,51	(5.650,00)	-	-	-	1.180.122,51
Por Devolução (-)		(2.426.393,31)	-	-	-	-	(2.426.393,31)
Estorno de Capital		(1.500,00)	-	-	-	-	(1.500,00)
Reversões de Fundos		-	-	-	-	531.079,64	531.079,64
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	10.038.974,38	10.038.974,38
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(3.894.037,81)	(3.894.037,81)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido		3.475.005,79	-	-	-	-	3.475.005,79
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	-	1.697.660,07	-	(1.697.660,07)	-
Outras Destinações das Sobras do Período		-	-	-	2.546.490,11	(2.546.490,11)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(424.415,02)	(424.415,02)
FATES - Atos Não Cooperativos		-	-	-	-	(315.613,49)	(315.613,49)
Saldos em 31/12/2021		89.753.001,30	(27.225,00)	15.341.739,34	2.546.490,11	4.035.201,32	111.649.207,07

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		10.038.974,38	12.382.338,18	4.934.549,60
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		10.038.974,38	12.382.338,18	4.934.549,60
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.				



NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
VALORES EM REAIS (R\$)

1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO SÃO PATRÍCIO LTDA - SICOOB COOPERCRED** é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **11/09/1984**, 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 o funcionamento de cooperativas de crédito.

O **SICOOB COOPERCRED**, sediado à **AVENIDA BRASIL LESTE, Nº 48, CENTRO, GOIANÉSIA - GO**, possui **2** Postos de Atendimento (PAs) nas seguintes localidades: **BARREIRAS - BA** e **LUÍS EDUARDO MAGALHÃES - BA**.

O **SICOOB COOPERCRED** 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 aprovação foi realizada pela administração em 24/03/2022.

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 4.818 de 29 de maio de 2020 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.

Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021. A norma dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Entraram em vigor em 1º de janeiro de 2022: a mensuração dos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto avaliados pelo método de equivalência patrimonial destinados a venda; o prazo para remeter ao Banco Central do Brasil o plano de contas para implementação desse normativo, além da sua aprovação e divulgação; a divulgação das demonstrações financeiras consolidadas de acordo o Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) e das demonstrações no padrão contábil internacional. Quanto aos demais dispositivos, entram em vigor em 1º de janeiro de 2025.

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. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

e) Títulos e Valores Mobiliários

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

f) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

Os recursos captados pela cooperativa que não tenham sido aplicados em suas atividades são concentrados por meio de transferências interfinanceiras para a cooperativa central, e utilizados pela cooperativa central para aplicação financeira. De acordo com a Lei nº 5.764/71, essas ações são definidas como atos cooperativos.

g) Operações de Crédito

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

h) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

Constituída em montante julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garan-



tias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

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

i) Depósitos em Garantia

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

j) Investimentos

Representados substancialmente por quotas do **SICOOB 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 referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

o) Depósitos e Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

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

p) Outros Ativos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicáveis, 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 às 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

No Balanço Patrimonial, os ativos e passivos são apresentados por ordem de liquidez. Em Notas Explicativas, 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.

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 depósitos bancários (I)	1.627.768,24	394.794,27
Relações interfinanceiras - centralização financeira (II)	207.493.121,55	211.655.312,47
TOTAL	209.120.889,79	212.050.106,74

(I) Refere-se aos valores que a cooperativa mantém em sua dependência (tesouraria e terminal de atendimento) e em custódia na tesouraria centralizada (numerário em trânsito em poder da transportadora de valores para reciclagem, onde o excedente é depositado nas contas de reservas bancárias):

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	633.860,19	394.794,27
Numerário em Trânsito	993.700,00	-
TOTAL	1.627.560,19	394.794,27

(II) 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	7.786.270,93	10.920.475,64	4.269.577,91

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Ligadas	1.039,94	-	1.746.806,00	-
TOTAL	1.039,94	-	1.746.806,00	-

Abaixo a composição por tipo de aplicação e situação de prazo:

Tipo	Até 90	De 90 a 360	Acima de 360	Total
CDI-CR-POS-CDICE	1.039,94	-	-	1.039,94
TOTAL	1.039,94	-	-	1.039,94

Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez nos exercícios findos em **31 de dezembro de 2021 e 2020** foram respectivamente:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	955,74	7.607,23	107.115,36

6. 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	52.468.892,95	15.350.346,30	67.819.239,25	39.211.215,50	17.864.624,89	57.075.840,39
Financiamentos	4.824.757,70	9.033.658,09	13.858.415,79	958.323,13	1.403.809,22	2.362.132,35
Financiamentos Rurais	93.107.853,60	33.492.111,28	126.599.964,88	57.247.860,89	8.162.065,99	65.409.926,88
Total de Operações de Crédito	150.401.504,25	57.876.115,67	208.277.619,92	97.417.399,52	27.430.500,10	124.847.899,62
(-) Provisões para Operações de Crédito	(5.976.820,32)	(2.775.299,65)	(8.752.119,97)	(11.329.740,05)	(2.232.940,79)	(13.562.680,71)
TOTAL	144.424.683,93	55.100.816,02	199.525.499,95	86.087.659,47	25.197.559,31	111.285.218,91



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	0,50%	Normal	16.205.439,13	3.492.877,67	45.857.737,88	65.556.054,68	(327.780,27)	42.303.728,24	(211.518,64)
B	1%	Normal	17.234.905,81	3.764.151,34	41.010.225,17	62.009.282,32	(620.092,82)	16.117.345,66	(161.173,46)
B	1%	Vencidas	81.305,52	-	-	81.305,52	(813,06)	15.758,40	(157,58)
C	3%	Normal	23.077.830,41	5.756.465,74	36.822.126,80	65.656.422,95	(1.969.692,69)	41.199.015,50	(1.235.970,47)
C	3%	Vencidas	129.794,12	76.066,09	455.313,69	661.173,90	(19.835,22)	215.489,50	(6.464,69)
D	10%	Normal	6.808.212,92	478.916,02	-	7.287.128,94	(728.712,89)	8.746.467,57	(874.646,76)
D	10%	Vencidas	58.869,07	42.461,34	-	101.330,41	(10.133,04)	34.461,53	(3.446,15)
E	30%	Normal	387.841,57	20.030,98	-	407.872,55	(122.361,77)	6.024.210,56	(1.807.263,17)
E	30%	Vencidas	212.581,69	141.140,30	939.169,58	1.292.891,57	(387.867,47)	115.964,15	(34.789,25)
F	50%	Normal	1.153.454,45	-	-	1.153.454,45	(576.727,23)	1.138.425,74	(569.212,87)
F	50%	Vencidas	147.943,16	-	-	147.943,16	(73.971,58)	470.429,09	(235.214,55)
G	70%	Normal	24.954,64	-	-	24.954,64	(17.468,25)	49.672,98	(34.771,09)
G	70%	Vencidas	3.803,79	-	-	3.803,79	(2.662,65)	96.262,16	(67.383,51)
H	100%	Normal	1.625.064,94	86.306,31	574.096,09	2.285.467,34	(2.285.467,34)	4.668.400,38	(4.668.400,38)
H	100%	Vencidas	667.238,03	-	941.295,67	1.608.533,70	(1.608.533,70)	3.652.268,16	(3.652.268,16)
Total Normal			66.517.703,87	13.598.748,06	124.264.185,94	204.380.637,87	(6.648.303,26)	120.247.266,63	(9.562.956,84)
Total Vencidos			1.301.535,38	259.667,73	2.335.778,94	3.896.982,05	(2.103.816,72)	4.600.632,99	(3.999.723,89)
Total Geral			67.819.239,25	13.858.415,79	126.599.964,88	208.277.619,91	(8.752.119,98)	124.847.899,62	(13.562.680,73)
Provisões			(4.780.385,90)	(416.877,30)	(3.554.856,79)	(8.752.119,99)		(13.562.680,71)	
Total Líquido			63.038.853,35	13.441.538,49	123.045.108,08	199.525.499,92		111.285.218,91	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	15.874.016,03	36.594.876,92	15.350.346,30	67.819.239,25
Financiamentos	1.205.162,14	3.619.595,56	9.033.658,09	13.858.415,79
Financiamentos Rurais e Agroindustriais	5.687.731,14	87.420.122,46	33.492.111,28	126.599.964,88
TOTAL	22.766.909,31	127.634.594,94	57.876.115,67	208.277.619,92

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

Descrição	Empréstimos/TD	Financiamento	Financiamentos Rurais	31/12/2021	% da Carteira
Setor Privado - Comércio	5.151.116,58	818.317,49	-	5.969.434,07	2,87%
Setor Privado - Indústria	3.438.375,32	-	-	3.438.375,32	1,65%
Setor Privado - Serviços	27.034.960,86	8.222.765,12	-	35.257.725,98	16,93%
Pessoa Física	23.982.633,39	4.432.135,67	112.493.251,43	140.908.020,49	67,65%
Outros	8.212.153,10	385.197,51	14.106.713,45	22.704.064,06	10,90%
TOTAL	67.819.239,25	13.858.415,79	126.599.964,88	208.277.619,92	100,00%



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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	13.562.680,84	6.438.441,15
Constituições/Reversões no período	3.262.398,94	8.351.027,64
Transferência para Prejuízo no período	(8.072.960,79)	(1.226.787,95)
Saldo Final	8.752.118,99	13.562.680,84

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	9.003.046,48	3,00%	5.700.001,96	5,00%
10 Maiores Devedores	53.260.078,32	25,47%	38.854.249,19	31,00%
50 Maiores Devedores	129.581.880,12	61,98%	90.394.188,81	72,00%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	2.575.744,55	4.288.470,06
Valor das operações transferidas no período	8.072.960,79	1.226.787,95
Valor das operações recuperadas no período	(5.271.620,11)	(2.912.015,75)
Descontos concedidos nas operações recuperadas	(397.782,08)	(27.497,71)
Saldo Final	4.979.303,15	2.575.744,55

h) Operações renegociadas:

As operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um saldo devedor conforme demonstrativo abaixo, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de crédito 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	22.537.065,02	37.499.184,68



7. 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
Creditos por Avais e Fianças Honrados (a)	257.398,49	-	181.682,64	-
Rendas a Receber (b)	1.776.914,74	-	393.240,72	-
Devedores por Compra de Valores e Bens (c)	4.112.907,04	270.833,38	4.124.000,00	-
Títulos e Créditos a Receber (d)	5.753,23	-	6.394,29	-
Devedores por Depósitos em Garantia (e)	-	1.169.529,92	-	429.266,19
TOTAL	6.152.973,50	1.440.363,30	4.705.317,65	429.266,19

(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\$ 9.056,03), Rendas de Cartões (R\$ 81.445,98), Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 1.676.666,11) e outros (R\$ 9.746,62);

(c) Em Devedores por Compra de Valores e Bens estão registrados os saldos a receber de terceiros pela venda a prazo de bens próprios da Cooperativa ou Ativos não Financeiros Mantidos para Venda – Recebidos;

(d) Em Títulos e Créditos a Receber estão registrados: Valores a Receber de Tarifas (R\$ 5.150,20) e outros (R\$ 603,03);

(e) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Pis (R\$ 102.439,21) e Cofins (R\$ 1.067.090,71). O aumento do valor referente a depósitos judiciais se deu por conta do registro contábil da correção monetária envolvido com o processo em trâmite.

7.1 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	(147.582,62)	-	(181.513,46)	-
Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito	(1.494,53)	(28.174,17)	-	(53.640,00)
TOTAL	(149.077,15)	(28.174,17)	(181.513,46)	(53.640,00)

(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 Honrados	Devedores por Compra de Valores e Bens	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
A	0,5%	Normal	-	4.073.740,42	4.073.740,42	(20.368,70)	-	-
B	1%	Normal	-	-	-	-	3.504.000,00	(35.040,00)
C	3%	Normal	-	310.000,00	310.000,00	(9.300,00)	620.000,00	(18.600,00)
E	30%	Vencidas	129.063,39	-	129.063,39	(38.719,02)	-	-
F	50%	Vencidas	29.303,03	-	29.303,03	(14.651,52)	-	-
G	70%	Vencidas	16.066,60	-	16.066,60	(11.246,62)	563,92	(394,74)
H	100%	Vencidas	82.965,47	-	82.965,47	(82.965,47)	181.118,72	(181.118,72)
Total Normal			-	4.383.740,42	4.383.740,42	(29.668,70)	4.124.000,00	(53.640,00)
Total Vencidos			257.398,49	-	257.398,49	(147.582,63)	181.682,64	(181.513,46)
Total Geral			257.398,49	4.383.740,42	4.641.138,91	(177.251,33)	4.305.682,64	(235.153,46)
Provisões			(147.582,62)	(29.668,70)	(177.251,32)		(235.153,46)	
Total Líquido			109.815,87	4.354.071,72	4.463.887,59		4.070.529,18	

8. 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	72.896,24	-	144.421,34	-
TOTAL	72.896,24	-	144.421,34	-



9. 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	18.443,08	-	470,02	-
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	2.900,00	-	961,90	-
Adiantamentos por Conta de Imobilizações	-	-	106.251,04	-
Devedores Diversos – País (a)	58.518,54	-	8.613,10	-
Ativos não Financ. Mantidos para Venda (b)	-	-	3.570.288,24	-
Material em Estoque	4.269,50	-	329,00	-
Ativos Não Financ Mantidos Para Venda – Recebidos (b)	2.521.328,12	-	-	-
Despesas Antecipadas (c)	60.135,32	-	46.435,37	-
TOTAL	2.665.594,56	-	3.733.348,67	-

(a) Em Devedores Diversos estão registrados os saldos relativos a Pendências a Regularizar (R\$ R\$ 22.016,08) e pendências de avais e fianças honradas (R\$ 36.502,46);

(b) Em Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Recebidos estão registrados os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não estando sujeitos a depreciação ou correção. Até o ano de 2020, esses bens eram registrados na rubrica Bens Não de Uso Próprio e foram reclassificados, em 2021, por força da Carta Circular BCB nº 3.994/2019.

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

10. 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 De Crédito	6.456.135,41	6.182.638,54
Partic. Em Inst. Financ. Controlada Por Coop. Crédito	8.414.728,53	7.417.584,81
TOTAL	14.870.863,94	13.600.223,35



11. Imobilizado de uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2021	31/12/2020
Imobilizado em Curso (a)		125.662,08	941.485,98
Terrenos		278.000,00	278.000,00
Edificações	4%	335.606,38	335.606,38
Instalações	10%	1.343.448,80	288.040,67
Móveis e equipamentos de uso	10%	715.569,54	619.334,68
Sistema de Processamento de Dados	20%	687.583,04	738.957,50
Sistema de Segurança	10%	93.252,54	74.893,54
Sistema de Transporte	20%	170.990,00	170.990,00
Total de Imobilizado de Uso		3.750.112,38	3.447.308,75
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(256.179,91)	(242.755,63)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(255.454,11)	(148.341,19)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(544.441,88)	(454.606,01)
(-) Depreciação Acum. Sistema de Transporte		(39.897,62)	(5.699,66)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(1.095.973,52)	(851.402,49)
TOTAL		2.654.138,86	2.595.906,26

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

12. Intangível

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o intangível estava assim composto:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Sistemas de Processamento de Dados	10.744,29	10.744,29
Licenças e Direitos Autorais e de Uso	41.984,50	40.000,00
Total de Intangível	52.728,79	50.744,29
(-) Amort. Acum. de Ativos Intangíveis	(45.334,00)	(50.326,19)
Total de Amortização de ativos Intangíveis	(45.334,00)	(50.326,19)
TOTAL	7.394,79	418,10



13. 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)	43.884.679,46	-	26.801.049,31	-
Depósito a Prazo (b)	168.699.592,81	-	130.150.588,76	-
TOTAL	212.584.272,27	-	156.951.638,07	-

(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 da demonstração 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, com exceção de contas conjuntas, tem seu valor dividido pelo número de titulares, 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 4.933/21. 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	54.721.265,93	22,55%	40.139.443,56	22,04%
10 Maiores Depositantes	142.805.150,86	58,85%	110.844.173,61	60,84%
50 Maiores Depositantes	186.074.571,96	76,69%	142.742.993,37	78,36%

d) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Depósitos a Prazo	(6.145.422,24)	(8.299.584,08)	(2.543.891,48)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(510.654,60)	(687.035,97)	(618.352,01)
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário	(184.356,83)	(221.170,30)	-
Despesas de Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	(208.777,49)	(371.682,47)	(233.336,14)
TOTAL	(7.049.211,16)	(9.579.472,82)	(3.395.579,63)



14. Recursos de Aceite e Emissão de Títulos

Referem-se a Letras de Crédito do Agronegócio – LCA que conferem direito de penhor sobre os direitos creditórios do agronegócio a elas vinculados (Lei nº 11.076/04) e a Letras de Crédito Imobiliário – LCI, lastreada por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel conforme a Lei nº 10.931/04. Em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. Imobiliário - LCI	8.404.985,60	-	-	-
Obrigações por Emissão de Letras de Créd. do Agronegócio - LCA	11.772.958,58	3.888.465,31	6.551.954,42	10.947.282,09
TOTAL	20.177.944,18	3.888.465,31	6.551.954,42	10.947.282,09

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 **13.d** - Depósitos - Despesas com operações de captação de mercado.

15. Repasses Interfinanceiros / Obrigações por Empréstimos e Repasses

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.

a) Repasses Interfinanceiros:

Instituições	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Recursos do Bancoob	63.981.067,87	15.768.677,64	46.382.166,32	6.550.675,14
(-) Despesas a Apropriar Bancoob	(2.407.322,55)	(1.949.914,45)	(1.541.085,06)	(827.079,96)
TOTAL	61.573.745,32	13.818.763,19	44.841.081,26	5.723.595,18

b) Despesas de Repasses Interfinanceiros:

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Banco Cooperativo Sicoob S.A. - Banco Sicoob	(1.734.836,67)	(3.159.499,27)	(3.179.181,94)
TOTAL	(1.734.836,67)	(3.159.499,27)	(3.179.181,94)



16. Outros Passivos Financeiros

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, 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
Recursos em Trânsito de Terceiros (a)	-	-	7.762.250,00	-
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	33.346,47	-	50.188,16	-
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	68.442,18	-	768,60	-
TOTAL	101.788,65	-	7.813.206,76	-

(a) Em Recursos em Trânsito de Terceiros no ano de 2020 tinham registrados os cheques administrativos emitidos para cooperados e em 2021 foram compensados;

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos: Operações de Crédito – IOF (R\$ 63.705,39), e IOF sob aplicações financeiras (R\$ 4.736,79).

17. Instrumentos Financeiros

O **SICOOB COOPERCRED** 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.

18. 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	377.618,11	138.680,76	189.956,74	192.536,02
Provisão para Contingências	1.179.529,92	-	427.246,41	-
TOTAL	1.557.148,03	138.680,76	617.203,15	192.536,02

(a) Refere-se à provisão para garantias financeiras prestadas, apurada sobre o total das obrigações 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 a aval prestado em diversas operações de crédito de seus associados com instituições financeiras oficiais:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Coobrigações Prestadas	16.127.893,25	12.617.368,11
TOTAL	16.127.893,25	12.617.368,11

(b) Provisão para Contingências - Demandas Judiciais

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
PIS	102.439,21	102.439,21	37.900,60	37.900,60
COFINS	1.067.090,71	1.067.090,71	385.965,59	385.965,59
Outras Contingências	10.000,00	-	3.380,22	5.400,00
TOTAL	1.179.529,92	1.169.529,92	427.246,41	429.266,19

Segundo a assessoria jurídica do **SICOOB COOPERCRED**, existem processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando **R\$ 3.528.683,87**. Essas ações abrangem, basicamente, processos trabalhistas ou cíveis.

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

19. 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	5.918,77	-	9.092,40	-
Impostos e Contribuições sobre Salários	195.984,45	-	143.330,99	-
Outros (a)	542.845,42	-	249.522,88	-
TOTAL	744.748,64	-	401.946,27	-



(a) O saldo em conta de outros refere-se aos saldos de provisões dos impostos dispostos abaixo:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
IRRF Sobre Aplicações Financeiras	99.714,96	-	31.334,34	-
ISSQN a Recolher	22.639,55	-	3.990,47	-
COFINS a Recolher	2.561,79	-	-	-
IRRF Sobre Juros ao Capital	417.929,12	-	214.198,07	-
TOTAL	542.845,42	-	249.522,88	-

20. 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 (a)	2.004.726,11	-	1.994.621,86	-
Cheques Administrativos (b)	6.600.000,00	-	-	-
Obrigações de Pagamento em Nome de Terceiros	369.266,08	-	458.140,21	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar (c)	716.246,88	-	515.981,15	-
Credores Diversos – Pais (d)	409.402,04	-	89.142,14	-
TOTAL	10.099.641,11	-	3.057.885,36	-

(a) A seguir a composição do saldo de passivos sociais e estatutárias e os respectivos detalhamentos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cotas de Capital a Pagar (I)	440.620,74	-	639.465,36	-
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (II)	1.564.105,37	-	1.355.156,50	-
TOTAL	2.004.726,11	-	1.994.621,86	-

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

(II) 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) Correspondem ao saldo de cheques administrativos emitidos para associados.

(c) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R\$ 448.383,66) e outros pagamentos a efetuar para fornecedores (R\$ 267.863,22);

(d) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar **BANCO SICOOB** (R\$ 319.645,06), Cheques Depositados Relativos a Descontos Aguardando Compensação (R\$ 61.755,65) e outros repasses de créditos de terceiros (R\$ 28.001,33).

21. 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	89.725.776,30	93.479.870,46
Associados	2.178	1.503

b) Reserva Legal – Reserva de Sobras

Reserva legal é representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 20%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

Reserva de estatutária é representada pelas destinações estatutárias para aumento de capital, no percentual de 30%, utilizada para rateio na forma do artigo 27, inciso I, e incorporados às respectivas contas.

c) Sobras do Exercício

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

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em **23/04/2021**, os cooperados deliberaram pela destinação do resultado do exercício findo em **31 de dezembro de 2020** no valor de R\$ **5.833.601,31** para as contas capitais dos associados.



d) Destinações estatutárias e legais

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Sobra líquida do exercício	8.488.300,37	2.405.443,25
Reserva legal - 20%	(1.697.660,07)	(829.679,98)
Fundo para Aumento de Capital - 30%	(2.546.490,11)	(138.280,00)
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - 5%	(424.415,02)	(553.119,98)
Destinações estatutárias	(4.668.565,20)	(1.521.079,96)
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	3.819.735,17	884.363,29
Utilização de Recursos do FATES (Cursos, Congressos, Confraternizações e Plano de Saúde(I))	531.079,64	360.156,67
Resultado de atos com não associados	(315.613,49)	-
Sobra à disposição da Assembleia Geral	4.035.201,32	1.244.519,96

(I) Ajuste Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Ajuda de Custo	14.869,19	-
Assistência médica	8.729,44	16.593,80
Alimentação do trabalhador	360.788,49	220.903,38
Seguro de vida funcionários	3.988,32	4.613,92
Auxílio a educação	20.311,00	10.045,01
Assistência odontológica	6.591,52	4.681,72
Ginástica laboral	9.675,43	9.237,55
Programa de formação profissional	8.792,73	27.661,35
Cursos	-	358,00
Confraternização	10.209,21	4.142,52
Brindes	33.194,65	59.862,32
Eventos internos	53.929,66	2.057,10
Total	531.079,64	360.156,67



22. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	67.826,90	110.973,31	136.916,30
Rendas de Empréstimos	4.952.021,84	8.576.275,58	8.567.701,62
Rendas de Direitos Creditórios Descontados	445.648,77	870.920,68	983.264,77
Rendas de Financiamentos	614.674,32	910.095,71	248.019,83
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Livres	2.273.554,23	3.305.043,46	2.262.541,01
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados à Vista	1.087.402,86	2.033.934,81	2.199.317,64
Rendas de Financiamentos Rurais - Recursos Direcionados da Poupança Rural	753.710,17	1.348.710,67	954.079,84
Rendas de Financiamentos Rurais - Aplicações de Recursos Direcionados	-	-	152.673,20
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	5.046.366,88	5.271.620,11	2.912.015,75
TOTAL	15.241.205,97	22.427.574,33	18.416.529,96

23. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Captação	(7.049.211,16)	(9.579.472,82)	(3.395.579,63)
Despesas de Obrigações Por Empréstimos e Repasses	(1.734.836,67)	(3.159.499,27)	(3.179.181,94)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	2.595.890,39	5.748.933,52	7.450.626,48
Reversões de Provisões para Outros Créditos	34.251,52	34.400,15	40.762,30
Provisões para Operações de Crédito	(4.454.961,14)	(8.804.468,84)	(15.710.788,58)
Provisões para Outros Créditos	(144.337,26)	(183.361,63)	(293.026,74)
TOTAL	(10.753.204,32)	(15.943.468,89)	(15.087.188,11)

24. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Cobrança	105.880,99	190.558,32	142.611,85
Rendas de Outros Serviços	941.207,60	1.293.262,64	567.742,04
TOTAL	1.047.088,59	1.483.820,96	710.353,89

25. Rendas de Tarifas

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Pacotes de Serviços - PF	68.763,40	120.435,35	84.068,70
Rendas de Serviços Prioritários - PF	17.336,14	37.234,04	72.309,86
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	3.548,55	7.035,80	5.046,27
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	123.230,71	207.836,69	166.367,82
TOTAL	212.878,80	372.541,88	327.792,65



26. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(23.472,00)	(46.944,00)	(46.235,98)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(437.055,05)	(785.658,43)	(732.108,15)
Despesas de Pessoal - Benefícios	(336.591,94)	(599.294,50)	(266.075,08)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(467.210,81)	(857.345,41)	(558.866,80)
Despesas de Pessoal - Proventos	(1.128.204,05)	(2.083.172,74)	(1.182.933,29)
Despesas de Pessoal - Treinamento	(5.034,01)	(8.792,73)	(28.059,35)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(13.442,21)	(23.588,66)	(16.943,74)
TOTAL	(2.411.010,07)	(4.404.796,47)	(2.831.222,39)

27. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(29.388,38)	(47.546,73)	(12.617,79)
Despesas de Aluguéis	(64.195,62)	(124.677,50)	(7.749,30)
Despesas de Comunicações	(45.014,27)	(82.593,58)	(57.082,25)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(75.236,85)	(138.116,86)	(24.033,61)
Despesas de Material	(31.271,76)	(46.496,59)	(18.001,67)
Despesas de Processamento de Dados	(103.063,79)	(194.984,64)	(54.888,91)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(68.424,82)	(150.002,46)	(128.108,97)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(103.473,66)	(184.563,78)	(117.232,24)
Despesas de Publicações	(405,00)	(2.580,00)	(2.860,00)
Despesas de Seguros	(16.411,14)	(38.084,38)	(23.230,44)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(407.663,04)	(758.867,40)	(592.454,88)
Despesas de Serviços de Terceiros	(112.412,63)	(167.050,66)	(142.046,78)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(74.063,61)	(143.557,66)	(66.819,00)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(91.384,51)	(176.201,29)	(145.917,81)
Despesas de Transporte	(79.111,14)	(140.396,25)	(91.839,43)
Despesas de Viagem ao Exterior	-	-	(7.238,68)
Despesas de Viagem no País	(22.592,04)	(32.015,22)	(37.291,62)
Despesas de Amortização	(553,78)	(1.091,02)	(1.074,48)
Despesas de Depreciação	(190.605,59)	(348.203,04)	(188.892,28)
Outras Despesas Administrativas	(560.114,71)	(1.148.316,43)	(1.039.094,90)
TOTAL	(2.075.386,34)	(3.925.345,49)	(2.758.475,04)

28. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	117.144,10	340.021,51	118.036,35
Dividendos	-	186.108,51	492.956,70
Rendas de Repasses Interfinanceiros	70.995,34	89.536,50	21.303,79
Outras rendas operacionais	2.905,54	3.748,90	1.087,33
Rendas oriundas de cartões de crédito e adquirência	259.923,88	417.944,34	383.434,09
Juros ao Capital Recebidos da Central	273.496,87	273.496,87	165.929,73
TOTAL	724.465,73	1.310.856,63	1.182.747,99

29. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(6.498,20)	(6.498,20)	(132.796,54)
Outras Despesas Operacionais	(125.670,88)	(129.162,70)	(11.760,91)
Desconto/Cancelamento de Tarifas	(4.030,00)	(9.206,55)	(13.670,00)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	(56.617,08)	(75.422,03)	(3.428,89)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	-	(1.366,10)	(2.013,76)
Perdas - Falhas De Gerenciamento	(8.753,05)	(30.016,01)	(32.345,47)
TOTAL	(201.569,21)	(251.671,59)	(196.015,57)

30. Despesas com Provisões

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Provisões/Reversões para Contingências	(5.400,00)	(5.400,00)	-
Provisões para Custas Judiciais - Cíveis/Trabalhistas	(5.400,00)	(5.400,00)	-
Provisões/Reversões para Garantias Prestadas	(112.978,03)	(133.806,11)	(114.883,22)
Provisões para Garantias Prestadas	(283.055,39)	(493.177,65)	(438.970,85)
Reversões de Provisões para Garantias Prestadas	170.077,36	359.371,54	324.087,63
TOTAL	(118.378,03)	(139.206,11)	(114.883,22)

31. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Lucros Alien Ativo Não Financ Mant Vend - Rec.	60.000,00	60.000,00	202.397,80
Ganhos de Capital	8.243,20	8.243,20	23.943,84
Outras Rendas não Operacionais	26.098,82	26.098,82	-
(-) Perdas de Capital	-	(2,96)	-
TOTAL	94.342,02	94.339,06	226.341,64



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	43.898.261,39	16,3934%	1.054.956,27
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	5.646.595,86	2,1087%	167.565,53
TOTAL	49.544.857,25	18,5021%	1.222.521,80
Montante das Operações Passivas	472.071.533,70	71,7170%	

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 31/12/2021	
Empréstimos e Financiamentos	12,1823%
Títulos Descontados e Cheques Descontados	0,7324%
Crédito Rural (modalidades)	8,0441%
Aplicações Financeiras	71,7170%

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	296,30	2,96	0,0558%
Conta Garantida	18.253,87	545,16	3,0134%
Financiamentos Rurais	18.829.643,24	399.952,37	14,8733%
Empréstimos	10.719.111,91	285.403,38	17,6849%
Financiamentos	189.482,68	2.036,09	1,3673%
Direitos Creditórios Descontados	24.479,02	122,40	0,4032%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos à Vista	7.940.654,43	18,1881%	0%
Depósitos a Prazo	118.350.709,76	70,1547%	0,7617%
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	290.552,72	1,2073%	0,6998%

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.	Prazo médio (a.m)
Direitos Creditórios Descontados	1,3929%	2,99
Empréstimos	0,7471%	22,04
Financiamentos	0,9667%	24,23
Aplicação Financeira - Pós Fixada (% CDI)	98,4847%	162,08
Letra de Crédito Agronegócio - LCA	2,1228%	15,37

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
Crédito Rural	99.940.672,02
Direitos Creditórios Descontados	53.673,94
Empréstimos	19.844.136,34
Financiamentos	359.578,63

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

Submodalidade Bacen	31/12/2021	31/12/2020
1513 Beneficiários de Outras Coobrigações	973.241,87	434.191,78

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	(91.955,37)	(166.370,39)	(81.852,42)	(155.668,83)
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(437.055,05)	(785.658,43)	(386.453,12)	(732.108,15)
F.G.T.S. Diretoria	(30.077,40)	(53.681,70)	(26.906,05)	(50.748,26)

34. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE DO SÃO PATRÍCIO LTDA - SICOOB COOPERCRED**, 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 COOPERCRED** 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	207.493.121,55	211.655.312,47
Ativo - Investimentos	6.456.135,41	6.182.638,54
Total das Operações Ativas	213.949.256,96	217.837.951,01

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	7.786.270,93	10.920.475,64	4.269.577,91
Total das Receitas	7.786.270,93	10.920.475,64	4.269.577,91
Rateio de Despesas da Central	(302.314,98)	(609.799,80)	(548.498,17)
Total das Despesas	(302.314,98)	(609.799,80)	(548.498,17)

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 Admi-



nistração 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 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 às 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 de 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	102.388.924,34	104.781.137,75
Índice de Basileia % (mínimo 11%)	41,79%	58,76%
Índice de imobilização % (limite 50%)	2,59%	2,47%
Ativos Ponderados pelos Riscos	244.952.851,80	178.306.197,93

GOIANÉSIA-GO

Rodrigo Penna de Siqueira

Presidente

Gibrail Kinjo Esber Brahim Filho

Vice-Presidente

Carlos Henrique Pimenta De Moraes

Contador CRC-GO 026336/O-1



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

AO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO, À ADMINISTRAÇÃO E AOS
COOPERADOS DA COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO DO VALE
DO SÃO PATRÍCIO LTDA. – SICOOB COOPERCRED

GOIANÉSIA/GO

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do São Patrício Ltda. – Sicoob Coopercred, 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 Coopercred 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, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que 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 capa-



cidade 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, 25 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 do Vale do São Patrício Ltda, no cumprimento às disposições legais e estatutárias e relativamente às demonstrações financeiras e contábeis referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021, apresenta o seu parecer à Assembleia Geral, nos seguintes termos:

Examinamos o relatório e as demonstrações financeiras e contábeis pertinentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021 apresentadas pela administração da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do São Patrício Ltda e, também, consideramos: os resultados do acompanhamento sistemático; as reuniões de verificação realizadas por este Conselho no decorrer do referido exercício; as informações e esclarecimentos recebidos da administração no decorrer do exercício; o relatório da área de controle interno; e o relatório e opinião da Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa - CNAC, datado de 25 de março de 2022.

Neste contexto, concluímos que as evidências obtidas são suficientes e apropriadas para fundamentar nossa opinião.

As demonstrações financeiras e contábeis acima referidas apresentam adequadamente, nos aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão do Vale do São Patrício Ltda em 31 de dezembro de 2021, motivo porque opinamos pela sua aprovação.





Goianésia (GO), 30 de março de 2022.

Rodrigo Gonçalves Mendes

Nelson Gomes da Silva Neto

Jonas Gonçalves Vilela



AGÊNCIAS

SEDE

Avenida Brasil, 330
Centro, Goianésia-GO
CEP: 76380-070
Fone: (62) 3353-1651

BARREIRAS

Av Clériston Andrade,
nº 847, Qd. 04 Lt. 02,
Juscelino Kubitschek,
Barreiras - BA
CEP: 47800-358
Fone: (77) 3611-5151

ESCRITÓRIO DE NEGÓCIOS LUÍS EDUARDO MAGALHÃES

Rua José Cardoso de Lima, nº 1391
Sala 04, Bairro Mimoso do Oeste
Luís Eduardo Magalhães - BA
CEP: 47850-003
Fone: (77) 99800-1254





(62) 3353-1651

www.sicoob.com.br/web/sicoobcoopercred/para-voce



/sicoob.coopercredgo