



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DE LIVRE ADMISSÃO CREDFAZ LTDA**  
**SICOOB CREDFAZ**

---

SCS, Quadra 06, Bloco A, Nº172, lojas 187 e 197, Edifício Jessé Freire, Brasília/DF, CEP: 70306-908  
Telefone: (61) 3035-8299 | Site: [www.credfaz.org.br](http://www.credfaz.org.br) | E-mail: [credfaz@credfaz.org.br](mailto:credfaz@credfaz.org.br)  
Autorizada pelo Bacen em 24/10/1995 - CNPJ: 00.952.415/0001-65  
Ouvidoria Sicoob: 0800 725 0996

## **RELATÓRIO DE GESTÃO DO EXERCÍCIO DE 2021 DO SICOOB CREDFAZ**

### **1. MENSAGEM DA DIRETORIA**

Este relatório tem por objetivo mostrar, de forma transparente e eficiente, os dados administrativos e financeiros do ano de 2021 da Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Credfaz Ltda – SICOOB CREDFAZ. A partir destas informações é possível fazer análises e ter uma visão ampla da administração sobre os negócios da Cooperativa, auxiliando os órgãos gestores nas tomadas de decisões para o ano de 2022.

O ano de 2021 iniciou com expectativas positivas para a economia, diante do início da vacinação contra a covid-19, com promessas de reformas, melhoria nas contas públicas, queda no desemprego, retomada do investimento e do crescimento econômico, porém, as expectativas não se concretizaram, prejudicando assim, a recuperação econômica do país.

Diferente dos anos anteriores, em 2021 a inflação ganhou força, atingindo seu maior patamar desde 2015 e exercendo pressão sobre os preços e taxas de juros. Nesse sentido o Banco Central teve que realizar ajustes na taxa básica de juros do país, Selic, na busca de reduzir o consumo e conter a inflação. Diante desse panorama, a taxa básica de juros Selic, que iniciou em 2021 com 2,00% a.a., chegou ao final do ano em 9,25% a.a. e a inflação a 10,06% em dezembro/2021.

Como se sabe, os principais fatores orientadores da condução da política monetária são as projeções oficiais de inflação e o balanço de riscos relacionado com o cenário básico para a inflação, conforme percebido pelas autoridades monetárias. Como acontece rotineiramente, na última reunião do Copom em 2021, os dirigentes do Banco Central trataram desses dois fatores, projetando um cenário com uma taxa básica de juros de 11,75% a.a. para 2022, porém

esse cenário deve ser bem diferente face à inflação que continua aumentando sem perspectivas de queda, tendo em vista o conflito de guerra entre a Rússia e a Ucrânia.

A consolidação do atual nível da taxa básica de juros apresentou novos desafios ao SICOOB CREDFAZ, bem como a todo o sistema financeiro nacional, mas foram enfrentados por meio de uma gestão firme e determinada na solução das dificuldades ocorridas no ano, com a melhora na eficiência do crédito, ampliação da captação de recursos, melhoria da estratégia comercial, do realinhamento das linhas de negócios, associação digital, assinatura de contratos por meio digital e implantação de sistema de ordem de serviços para controle de atendimento em relação às demandas dos associados.

## **2. EVOLUÇÃO FINANCEIRA**

Nota-se um crescimento consistente e sustentável, mesmo com as perdas expressivas referente à incorporação da Cooperativa Credilojista, que tem nos impactado desde 2018. O processo de incorporação afetou as dimensões, positivas e negativas, da composição e evolução dos saldos financeiros indicados nos registros contábeis do SICOOB CREDFAZ, como já era de se esperar e como já ficou evidenciado no relatório de gestão do exercício de 2020.

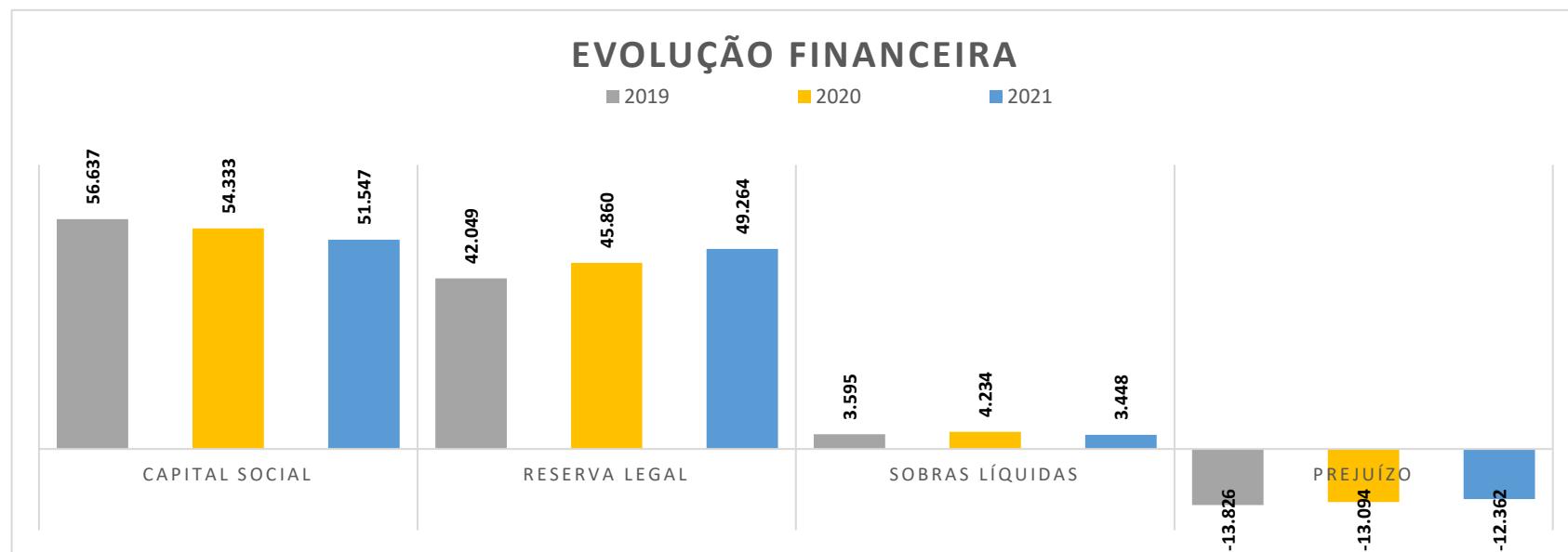
Contudo, o equilíbrio econômico e financeiro da Cooperativa foi mantido com o empenho da Diretoria Executiva, do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal, em suas decisões e acompanhamento nas reuniões mensais, conforme espelham os dados das tabelas 1 e 2, a seguir, além de outros.

Na tabela 1, ressalta-se o valor do prejuízo oriundo da Credilojista em que apresenta saldo no Balanço em 2020 de mais de R\$13 milhões, registrado na incorporação. A robustez da reserva legal, que aumentou em mais de 17%, entre 2019 e 2021, minorando assim, parte das perdas na incorporação e a queda no valor das sobras líquidas. Ressalte-se também que, nesta tabela, demonstra-se o incremento do valor dos empréstimos advindos da carteira da cooperativa incorporada em 2018. Esses valores foram reduzidos em 2019 e 2020 em função de portabilidade de empréstimos para outras instituições financeiras. Em 2021, pelo fato de ter havido campanhas com redução na taxa de juros, houve um aumento nos empréstimos e nas portabilidades do crédito consignado vindas de outros bancos para a Credfaz.

Demonstra-se abaixo a evolução financeira dos últimos 3 anos do SICOOB CREDFAZ, utilizando os principais indicadores e dados financeiros ligados a recursos.

TABELA 1

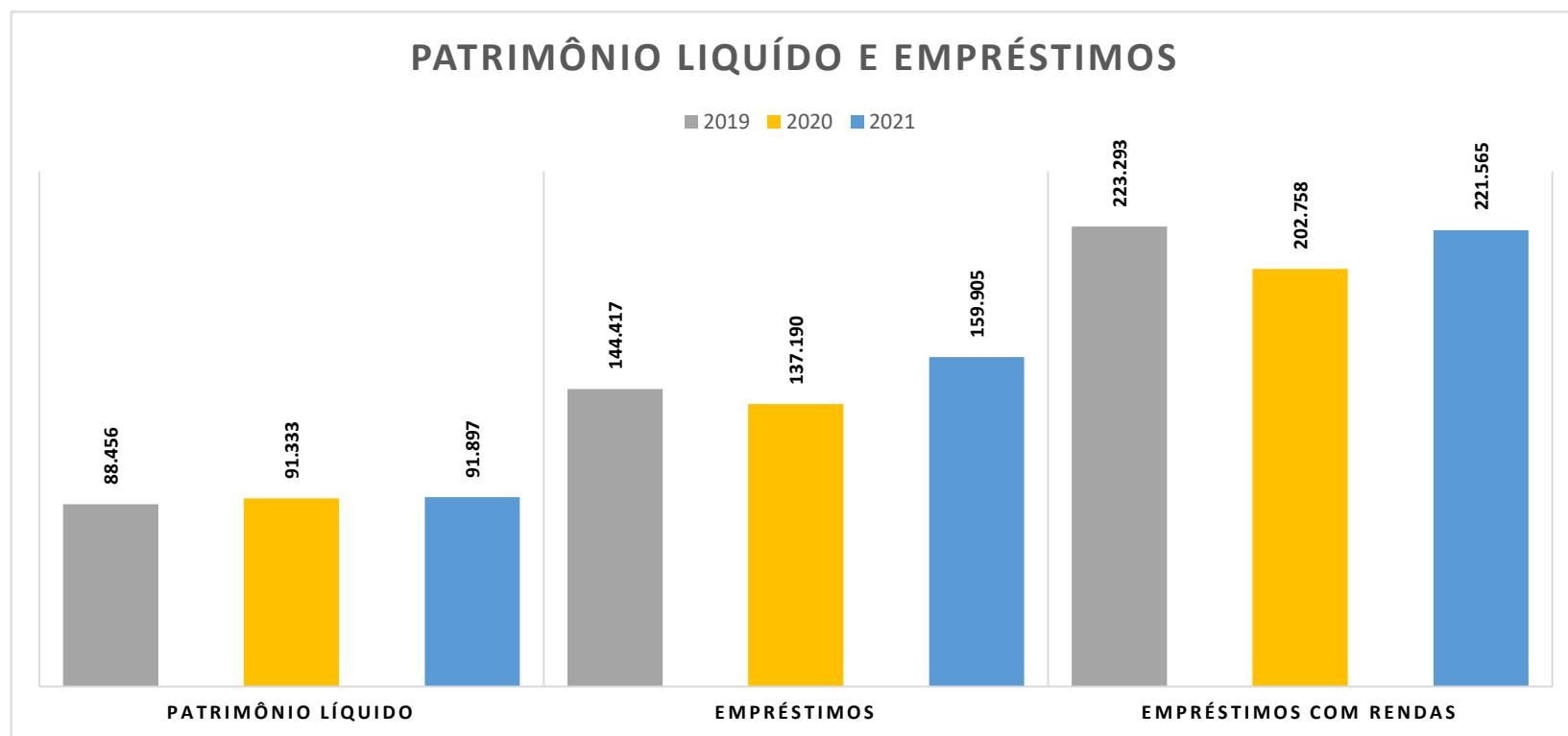
SICOOB CREDFAZ - EVOLUÇÃO (2019=100,0) DOS RECURSOS PRÓPRIOS E DAS APLICAÇÕES EM EMPRÉSTIMOS NOS ÚLTIMOS 3 ANOS - (2019/2021). VALORES EM R\$ 1.000,00												
Fontes de Recursos Próprios										Aplicações		
Ano	Capital (A)	Social (B)	Reserva Legal (C)	Sobras Líquidas (D)	Prejuízo da Incorporação (Credilojista) (E)	Pat. Líquido (F) = (A) + (B) + (C) + (D)	Empréstimos (principal) (G)	Empréstimos (principal + rendas a receber) (H)				
	Valor	(%)	Valor	(%)	Valor	(%)	Valor	(%)	Valor	(%)	Valor	(%)
2019	56.637,4	100,0	42.049,3	100,0	3.595,7	100,0	(13.826,7)	100,0	88.455,7	100,0	144.417,1	100,0
2020	54.332,9	95,9	45.860,1	109,0	4.234,1	117,7	(13.093,9)	94,7	91.333,2	103,2	137.189,5	94,9
2021	51.547,3	91,0	49.263,8	117,1	3.447,8	95,8	(12.362,0)	89,4	91.896,9	103,8	159.905,4	110,7



RELAÇÃO ENTRE OS EMPRÉSTIMOS E PATRIMÔNIO LÍQUIDO DO SICOOB CREDFAZ - (VALORES EM R\$ 1.000,00).

Ano	Patrimônio Líquido (A)	Empréstimos (principal) (B)	Empréstimos (principal + rendas a receber) (C)	(D) (B)/(A)	(E) (C)/(A)	(F) (C)/(B)
2019	88.455,7	144.417,1	223.292,9	1,63	2,52	1,54
2020	91.333,2	137.189,5	202.757,5	1,50	2,22	1,48
2021	91.896,9	159.905,4	221.565,0	1,74	2,41	1,38

TABELA 2



### 3. CARTEIRA DE CRÉDITO E INADIMPLÊNCIA

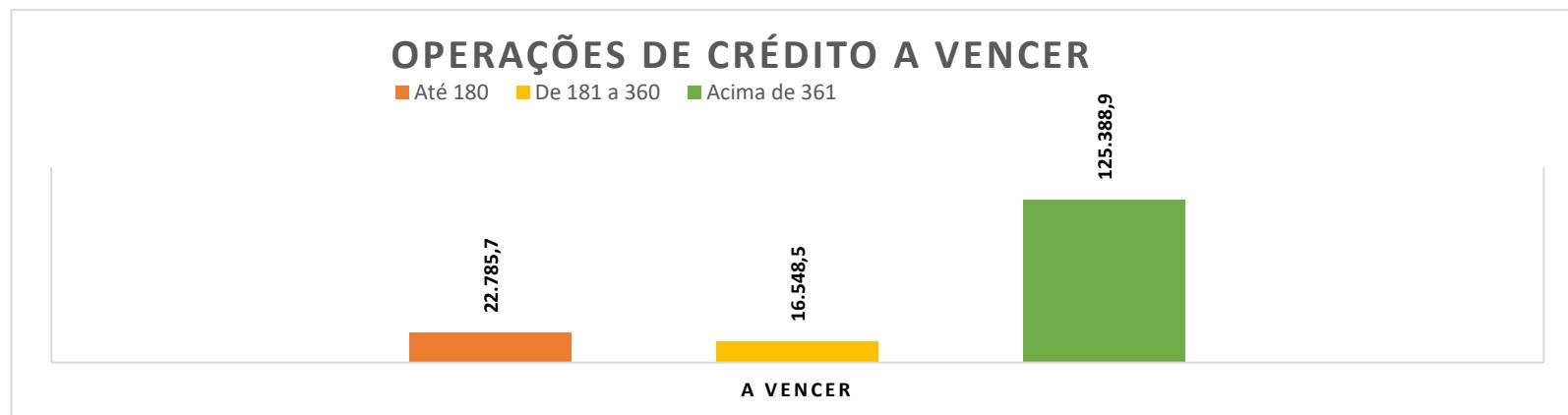
Demonstra-se a evolução e composição anual dos empréstimos a vencer. Importante ressaltar, nesta tabela, o acréscimo nas operações até 180 dias de prazo de vencimento, além do baixo índice na composição dessas operações (13,8%) em 2021, provável indicativo do baixo risco dessas operações.

Em compensação, as operações entre 181 a 360 dias e as com prazo acima de 361 dias cresceram menos em valor e somaram mais de 86,2% do total.

TABELA 3

COMPOSIÇÃO E EVOLUÇÃO ANUAL DOS EMPRÉSTIMOS E OPERAÇÕES A VENCER E VENCIDAS (VALORES EM R\$ 1.000,00)						
Prazo em Dias	Valor da Carteira de Empréstimos a Vencer	Composição da Carteira Percentual (%)	da em	Prazo em Dias	Valor da Carteira de Empréstimos Vencidos	Comparação Entre Operações Vencidas/ a Vencer (%)
Até 180	R\$ 22.785,7	13,8 %		Até 180	R\$ 2.217,5	9,7 %
De 181 a 360	R\$ 16.548,5	10,1 %		De 181 a 360	R\$ 612,9	3,7 %
Acima de 361	R\$ 125.388,9	76,1 %		Acima de 361	R\$ 13,1	0,1 %
Total	R\$ 164.723,1	100 %		Total	R\$ 2.843,5	1,7 %

Quanto às operações vencidas, constata-se um valor mais elevado para o total das operações até 180 dias, com o valor total de R\$2,2 milhões, ou seja, representando 9,7% das operações de empréstimos até 180 dias, conforme tabela 3.



## OPERAÇÕES DE CRÉDITO VENCIDAS

■ Até 180 ■ De 181 a 360 ■ Acima de 361



TABELA 4

RENEGOCIAÇÕES DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO DE PESSOAS FÍSICAS E JURÍDICAS NO ANO 2021 (Valores em Reais)		
MODALIDADE PRODUTO	SUBMODALIDADE BACEN	VALOR SALDO DEVEDOR ÚLTIMO DIA MÊS
REPACTUAÇÃO CAPITAL DE GIRO*	CAPITAL DE GIRO COM PRAZO DE VENCIMENTO ATÉ 365 DIAS	R\$ 28.318,52
REPACTUAÇÃO CAPITAL DE GIRO*	CAPITAL DE GIRO COM PRAZO VENCIMENTO SUPERIOR 365 DIAS	R\$ 7.657.356,82
RENEGOCIAÇÃO CRÉDITO CONSIGNADO PRIVADO	CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	R\$ 120.852,22
RENEGOCIAÇÃO CRÉDITO CONSIGNADO PÚBLICO	CRÉDITO PESSOAL - COM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	R\$ 113.220.413,2
HONRA DE AVAIS E FIANÇAS - CRÉDITO	AVAIS E FIANÇAS HONRADOS	R\$ 3 05.074,97
REPACTUAÇÃO CRÉDITO PESSOAL*	CRÉDITO PESSOAL - SEM CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAM.	R\$ 3.570.786,66
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 124.902.802,39</b>

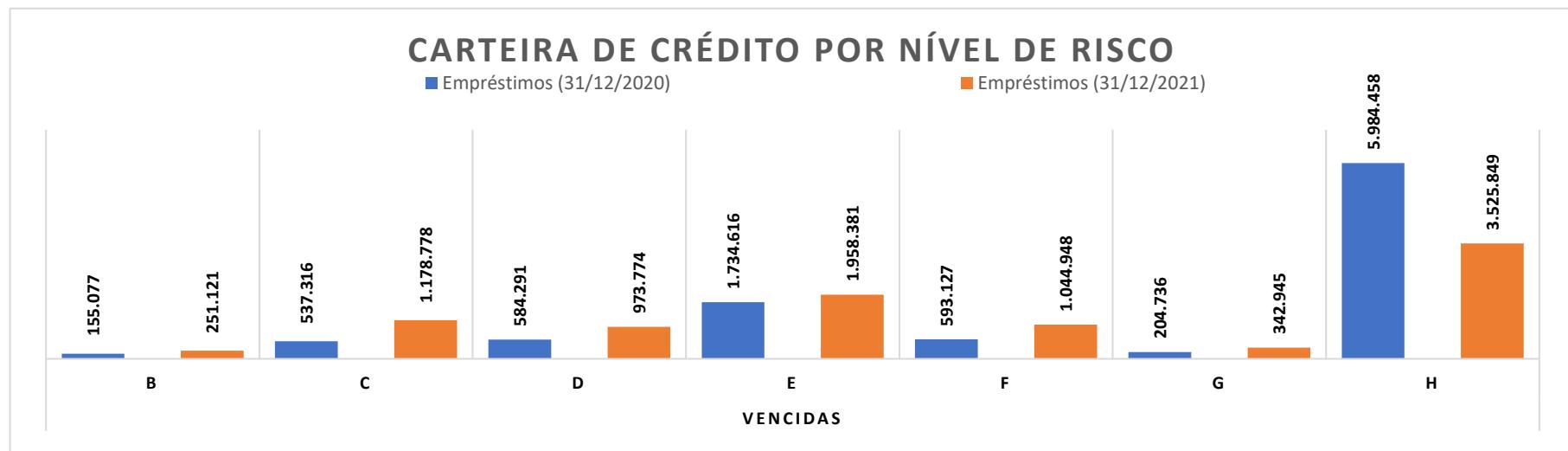
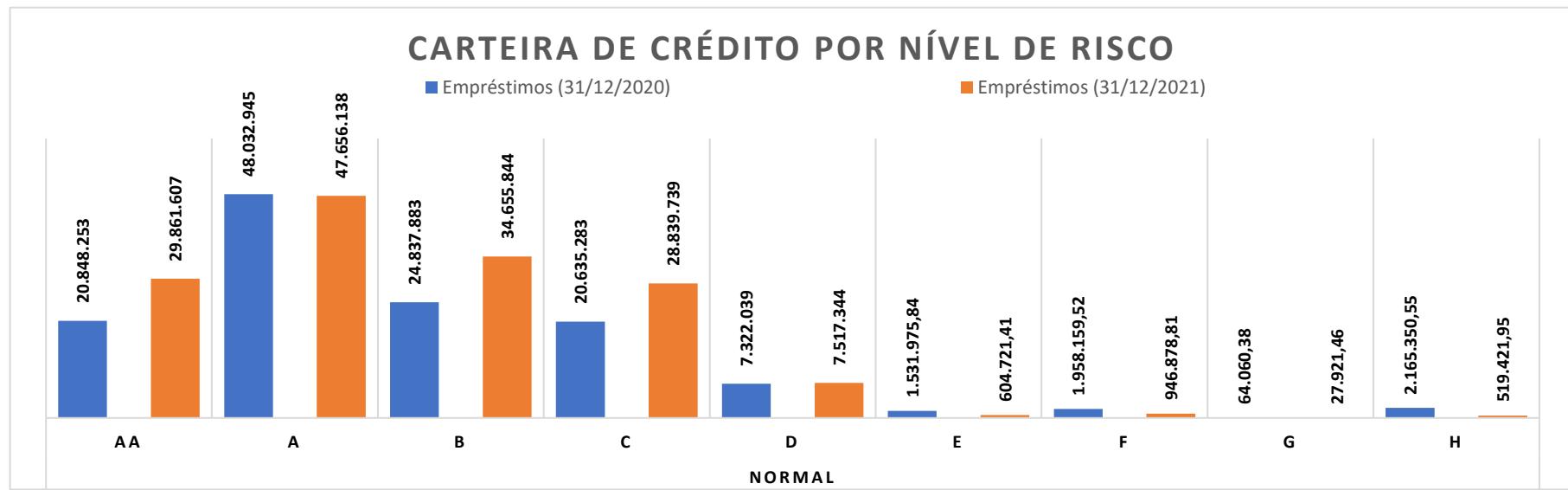
A seguir, na Tabela 5, apresentamos a Carteira de Crédito do Sicoob Credfaz com sua composição, situação e classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN n° 2.682/1999.

Ressaltamos que as provisões apresentadas nas tabelas abaixo, com referência ao ano de 2020 e 2021, foram absorvidas pelo SICOOB CREDFAZ, atendendo ao Art. 6º da Resolução 2682/BACEN.

TABELA 5

CARTEIRA DE CRÉDITO E PROVISÕES POR NÍVEL DE RISCO (VALORES EM REAIS)									
Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD em R\$	Total em R\$ 31/12/2021	Provisões em R\$ 31/12/2021	% da Carteira	Total em R\$ 31/12/2020	Provisões em R\$ 31/12/2020	% da Carteira
AA	-	Normal	29.861.606,60	29.861.606,60		0,00	20.848.253,18		0,00
A	0,50%	Normal	47.656.137,63	47.656.137,63	-238.280,69	-0,01	48.032.945,15	-240.164,73	-0,01
B	1%	Normal	34.655.844,29	34.655.844,29	-346.558,44	-0,01	24.837.883,24	-248.378,83	-0,01
B	1%	Vencidas	251.121,42	251.121,42	-2.511,21	-0,01	155.076,72	-1.550,77	-0,01
C	3%	Normal	28.839.739,37	28.839.739,37	-865.192,18	-0,03	20.635.282,71	-619.058,48	-0,03
C	3%	Vencidas	1.178.778,07	1.178.778,07	-35.363,34	-0,03	537.316,19	-16.119,49	-0,03
D	10%	Normal	7.517.343,66	7.517.343,66	-751.734,37	-0,10	7.322.038,94	-732.203,89	-0,10
D	10%	Vencidas	973.773,71	973.773,71	-97.377,37	-0,10	584.290,63	-58.429,06	-0,10
E	30%	Normal	604.721,41	604.721,41	-181.416,42	-0,30	1.531.975,84	-459.592,75	-0,30
E	30%	Vencidas	1.958.381,06	1.958.381,06	-587.514,32	-0,30	1.734.615,94	-520.384,78	-0,30
F	50%	Normal	946.878,81	946.878,81	-473.439,41	-0,50	1.958.159,52	-979.079,76	-0,50
F	50%	Vencidas	1.044.948,49	1.044.948,49	-522.474,25	-0,50	593.127,42	-296.563,71	-0,50
G	70%	Normal	27.921,46	27.921,46	-19.545,02	-0,70	64.060,38	-44.842,27	-0,70
G	70%	Vencidas	342.944,82	342.944,82	-240.061,37	-0,70	204.735,65	-143.314,96	-0,70
H	100%	Normal	519.421,95	519.421,95	-519.421,95	-1,00	2.165.350,55	-2.165.350,55	-1,00
H	100%	Vencidas	3.525.849,44	3.525.849,44	-3.525.849,44	-1,00	5.984.457,86	-5.984.457,86	-1,00
Total Normal			150.629.615,18	150.629.615,18	-3.395.588,48	-0,02	127.395.949,51	-5.488.671,26	-0,04
Total Vencidos			9.275.797,01	9.275.797,01	-5.011.151,30	-0,54	9.793.620,41	-7.020.820,63	-0,72
Total Geral			159.905.412,19	159.905.412,19	-8.406.740,56	-0,05	137.189.569,92	-12.509.491,89	-0,09
Provisões			-8.406.740,56	-8.406.740,56		0,00	-12.909.493,07		0,00

Total Líquido	151.498.671,63	151.498.671,63		0,00	124.280.076,85		0,00
---------------	----------------	----------------	--	------	----------------	--	------

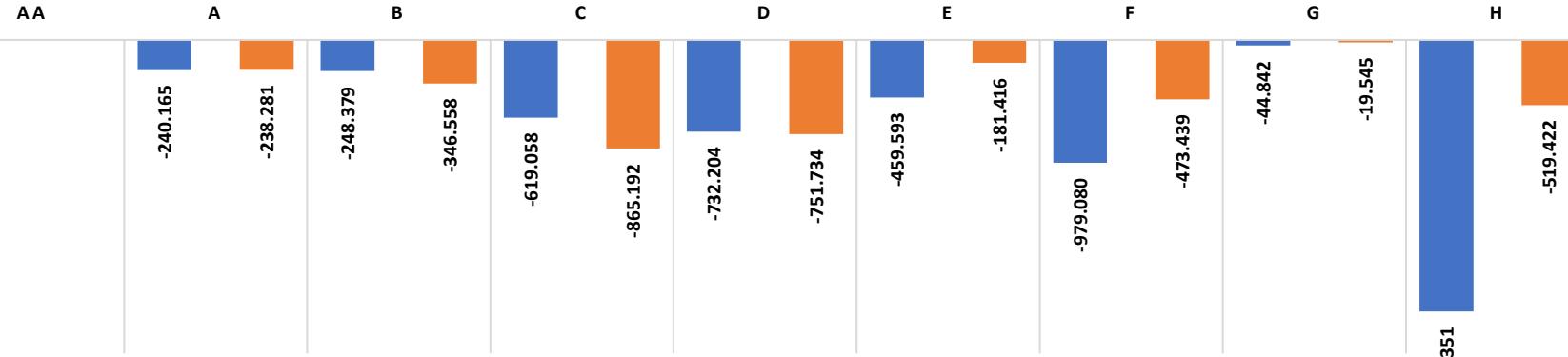


## PROVISÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITO POR NÍVEL DE RISCO

■ Provisões (31/12/2020)

■ Provisões (31/12/2021)

### NORMAL

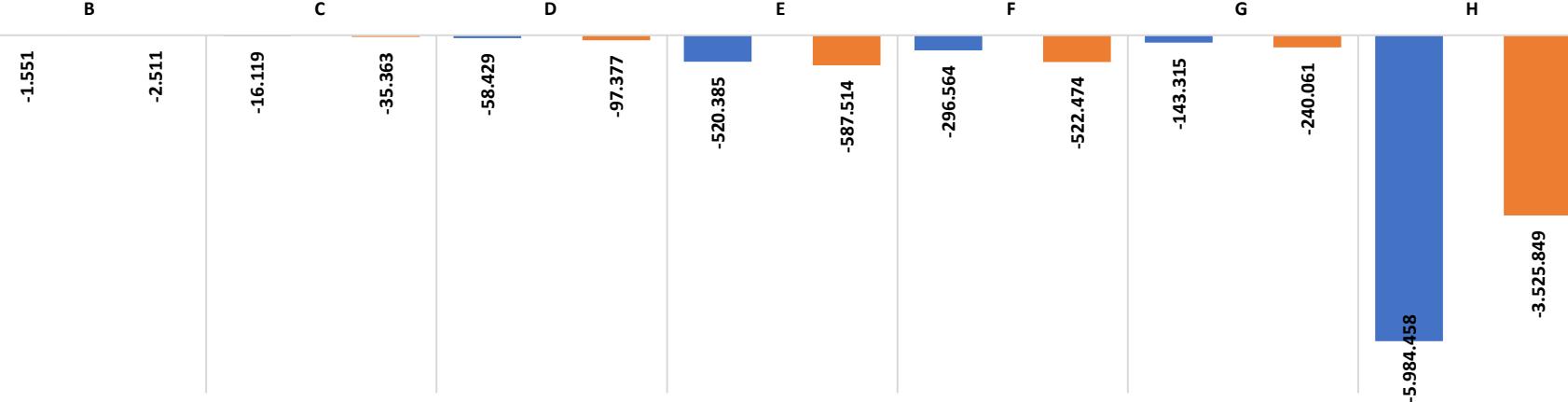


## PROVISÃO DA CARTEIRA DE CRÉDITO POR NÍVEL DE RISCO

■ Provisões (31/12/2020)

■ Provisões (31/12/2021)

### VENCIDAS



A taxa de inadimplência nas operações de crédito para pessoas físicas e pessoas jurídicas no ano de 2021, com mais de noventa dias em atraso, ficou em 1,78%, ou seja, abaixo do exigido pela Central das Cooperativas que é de até 5%.

TABELA 6

CARTEIRA DE CRÉDITO E INADIMPLÊNCIA (VALORES EM REAIS)			
ANO	Saldo da Carteira de Empréstimos Coluna (A)	Inadimplência Coluna (B)	(C)=(B)/(A)%
2019	R\$ 144.417.197,69	R\$ 3.224.330,61	2,23
2020	R\$ 137.189.569,92	R\$ 2.590.374,10	1,88
2021	R\$ 159.905.412,19	R\$ 1.462.155,13	0,91

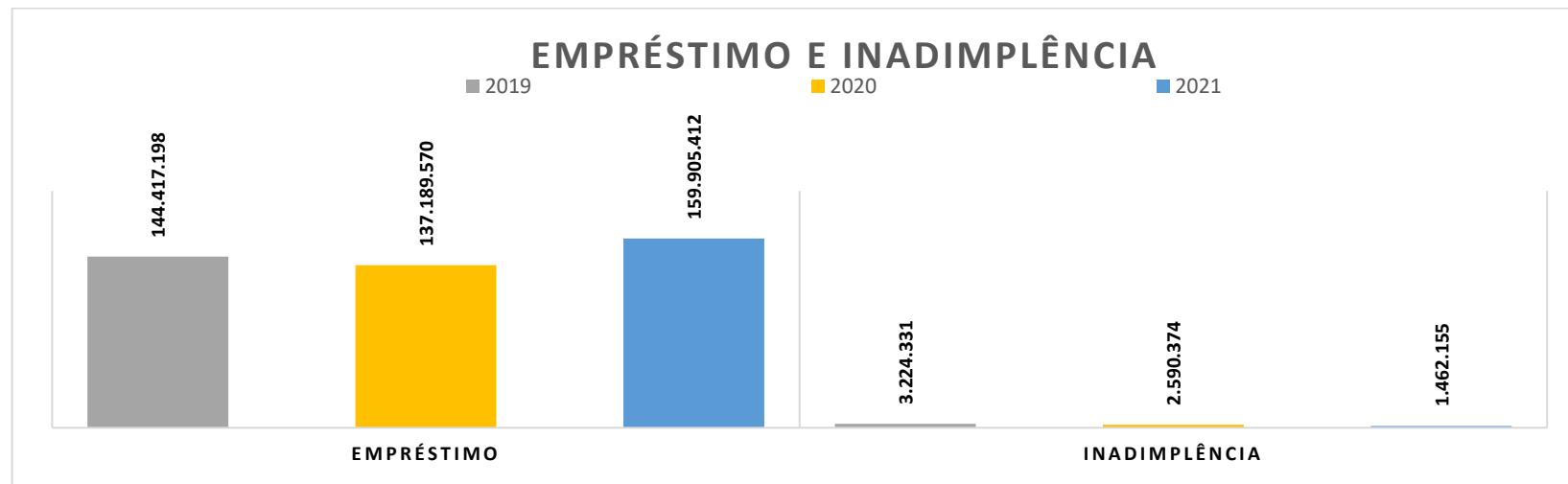


TABELA 7

PREJUÍZO DA CARTEIRA DE EMPRÉSTIMOS ATÉ 31/12/2021					
Prejuízo 2019	%	Prejuízo 2020	%	Prejuízo 2021	%
R\$40.905.140,54	100,0	R\$49.528.954,37	121,0	R\$54.168.049,55	132,4

## PREJUÍZO DA CARTEIRA DE EMPRÉSTIMOS

2019

2020

2021

40.905.141

49.528.954

54.168.050

PREJUÍZO

TABELA 8

### Provisão da Carteira de Empréstimos até 31/12/2021

Provisão 2019	%	Provisão 2020	%	Provisão 2021	%
R\$ 16.852.493,24	100,00	R\$ 12.909.493,07	76,6	R\$ 8.406.740,56	49,8

## PROVISÃO DA CARTEIRA DE EMPRÉSTIMOS

2019

2020

2021

16.852.493,24

12.909.493,07

8.406.740,56

PROVISÃO

Esta Planilha demonstra o montante recebido em ações judiciais, movidas pela Cooperativa SICOOB CREDFAZ, através dos escritórios de advogacias, contra associados devedores, no ano de 2021.

**TABELA 9**

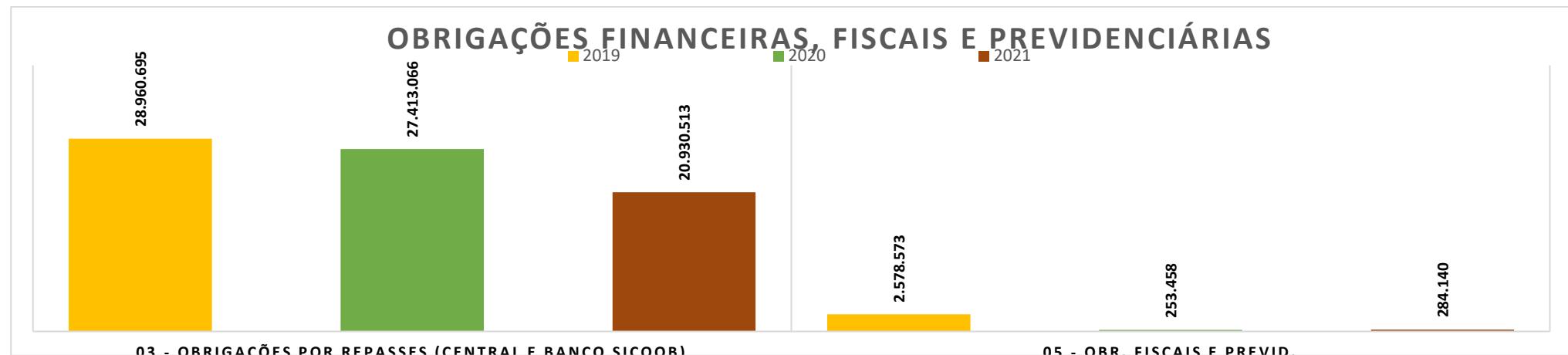
<b>RECUPERAÇÃO DE PREJUÍZO NO ANO DE 2021</b>	
<b>VALOR BRUTO RECUPERADO EM PREJUIZO EM 2021</b>	<b>R\$ 1.498.115,92</b>

#### **4. OBRIGAÇÕES FINANCEIRAS, FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS**

Na tabela 10 apresentamos as obrigações financeiras, fiscais e previdenciárias do SICOOB CREDFAZ, entre os anos de 2019 a 2021.

**TABELA 10**

<b>OBRIGAÇÕES FINANCEIRAS, FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS (VALORES EM REAIS)</b>						
	<b>ANO 2019</b>	<b>%</b>	<b>ANO 2020</b>	<b>%</b>	<b>ANO 2021</b>	<b>%</b>
<b>03 - OBRIGAÇÕES POR REPASSES - (Central e Bancoob)</b>	<b>R\$ 28.960.695,47</b>	<b>100,0</b>	<b>R\$ 27.413.066,05</b>	<b>94,6</b>	<b>R\$ 20.930.513,00</b>	<b>72,2</b>
<b>05 - OBRIGAÇÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS</b>	<b>R\$ 2.578.572,86</b>	<b>100,0</b>	<b>R\$ 253.458,23</b>	<b>9,8</b>	<b>R\$ 284.140,14</b>	<b>11,0</b>

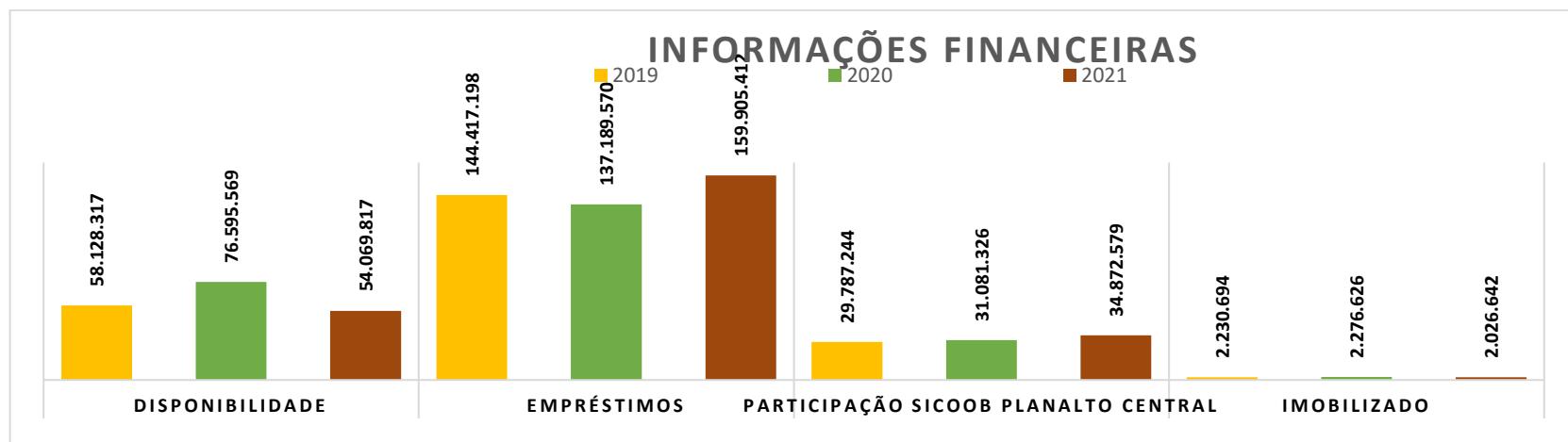


## 5. DISPONIBILIDADES DO SICOOB CREDFAZ – 2019 / 2021.

Na tabela 11 apresentamos as demonstrações das disponibilidades e do patrimônio permanente imobilizado, ambos realçam um crescimento entre os anos de 2019 a 2021. O aumento do patrimônio se deu devido às obras para nova sede do SICOOB CREDFAZ, na quadra 6 do Setor Comercial Sul e a abertura da agência Núcleo Bandeirante, ambos localizados no Distrito Federal.

TABELA 11

DISPONIBILIDADES, EMPRÉSTIMOS E PERMANENTE (VALORES EM REAIS)						
-	ANO 2019	Var%	ANO 2020	Var%	ANO 2021	Var%
<b>01 = DISPONIBILIDADE</b>	R\$ 58.128.316,94	100,0	R\$ 76.595.568,99	131,7	R\$ 54.069.817,19	93,0
<b>02 = EMPRÉSTIMOS (principal)</b>	R\$ 144.417.197,69	100,0	R\$ 137.189.569,92	94,9	R\$ 159.905.412,19	110,7
<b>03 = Permanente (Participação no Sicoob Planalto Central/DF)</b>	R\$ 29.787.243,52	100,0	R\$ 31.081.325,70	104,3	R\$ 34.872.579,32	117,0
<b>04 = Permanente (Imobilizado)</b>	R\$ 2.230.694,34	100,0	R\$ 2.276.626,17	291,00	R\$ 2.026.641,56	90,8



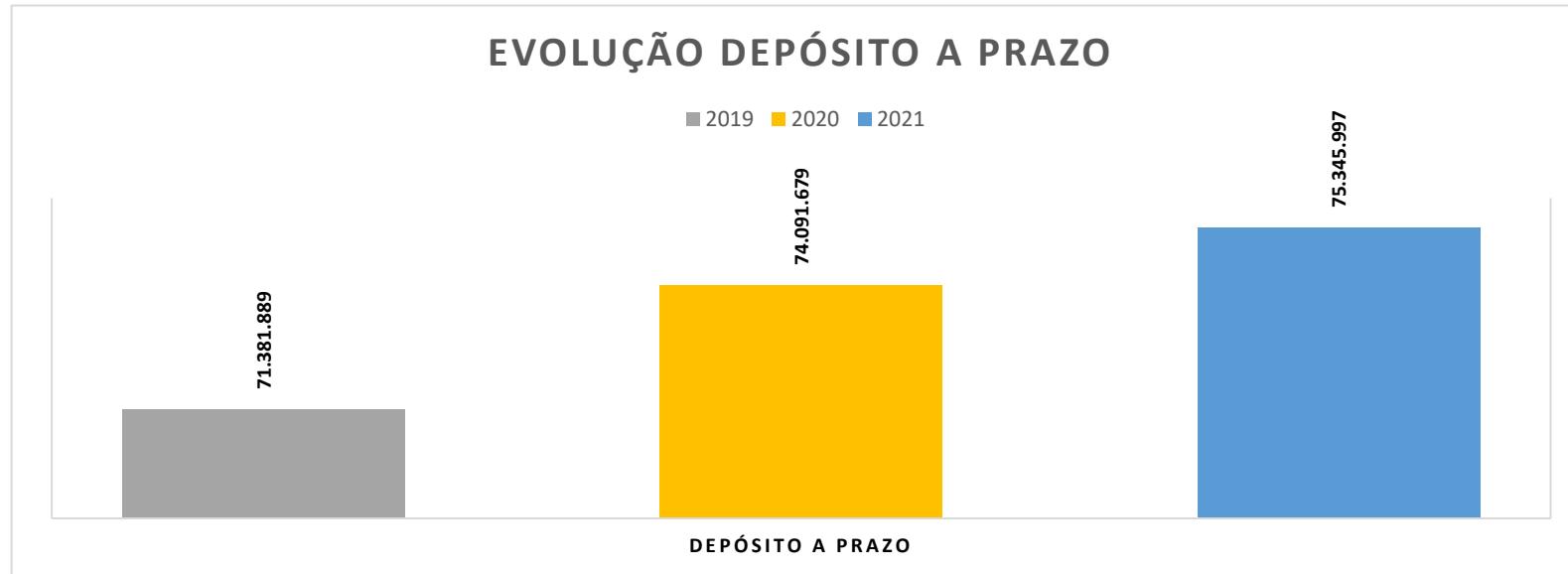
## 6. DEPÓSITOS A PRAZO

Os depósitos a prazo apresentam um volume significativo e expressam a confiança dos associados na Cooperativa. As taxas de remuneração são periodicamente reavaliadas para melhor adequação aos níveis da taxa básica de juros Selic, portanto sendo atrativas aos nossos associados. Com as taxas de juros pagas e o bônus das sobras, nossos associados tem uma remuneração acima das praticadas pelo mercado, constituindo-se assim, um investimento seguro e de maior rentabilidade para os cooperados.

Acrescente-se ainda que, desde 2013, a Cooperativa participa do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCOOP, que tem por finalidade proteger depositantes e investidores do Sicoob Credfaz, garantindo-lhes o montante de até R\$ 250.000,00, por CPF ou CNPJ.

TABELA 12

DEPÓSITO A PRAZO (VALORES EM REAIS)		
2019	2020	2021
R\$ 71.381.889,09	R\$ 74.091.678,61	R\$ 75.345.996,84



**TABELA 13**

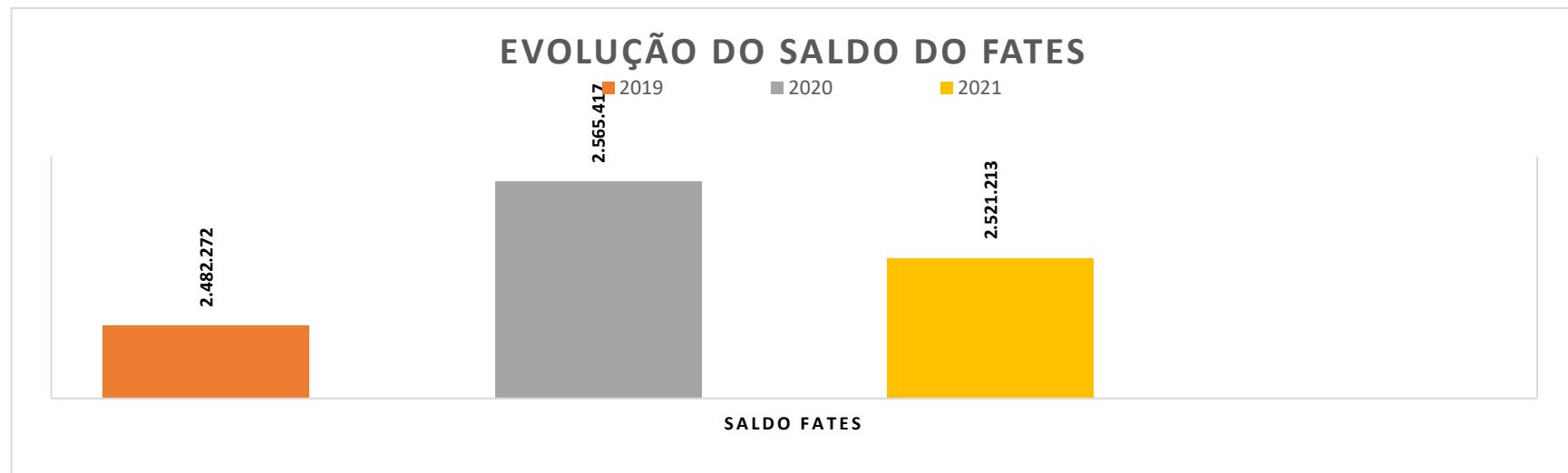
CONCENTRAÇÃO DE DEPÓSITOS A PRAZO EM COMPARAÇÃO - ANOS 2020 E 2021.			
Maiores depositantes ano 2020	Percentual	Maiores depositantes ano 2021	Percentual
20	59,97	20	56,78

## 7. FATES

O saldo anual do Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES, teve um decréscimo de (1,75) %, em relação ao saldo final do ano de 2020, após a utilização e o acréscimo de 5% calculado sobre o total das sobras brutas do exercício de 2021. Em face da mudança nas regras de utilização do FATES, no ano de 2021, após o valor utilizado no ano, tivemos uma diferença de R\$ 44.204,37, que foi acrescida para compor o resultado das sobras.

**TABELA 14**

SALDO DO FATES (VALORES EM REAIS)			
	ANO 2019	ANO 2020	ANO 2021
SALDO DO FATES	R\$ 2.482.272,45	R\$ 2.565.417,38	R\$ 2.521.213,01



Do total de recursos do FATES do ano de 2021, foram pagos os seguintes valores: a) R\$ 22.837,29 foi para o pagamento do auxílio de formação superior/profissional dos funcionários do SICOOB CREDFAZ, atendendo ao programa específico de bolsas de estudo dos cursos selecionados pelos próprios funcionários; b) R\$ 151.000,00 foi utilizado para pagamento do auxílio creche para os funcionários; e c) R\$ 135.000,00 foi utilizado para pagamento de ajuda de custo aos Delegados, com base na Resolução nº 53, de 1º de setembro de 2019, do Conselho de Administração e aprovados pela Diretoria Executiva, O valor de R\$ 25.000,00, foi utilizado para cobrir despesas do programa – PAEX, de capacitação de dirigentes e colaboradores do Sicoob Credfaz, desenvolvido pela RS Gestão, associada à Fundação Dom Cabral e em parceria com o Sicoob Planalto Central.

**TABELA 15**

<b>FATES UTILIZAÇÃO - VALORES EM REAIS</b>		
<b>SALDO DO FATES 2020</b>	<b>20% PARA UTILIZAÇÃO 2021</b>	<b>VALOR NÃO UTILIZADO 2020</b>
R\$ 2.565.417,38	R\$ 513.083,48	R\$ 156.189,02
<b>SALDO DO FATES 2021</b>	<b>20% PARA UTILIZAÇÃO 2022</b>	<b>VALOR NÃO UTILIZADO 2021</b>
R\$ 2.521.213,01	R\$ 504.242,61	R\$ 145.746,35

A tabela 16 demonstra-se o investimento realizado pelo Sicoob Credfaz na capacitação dos Conselheiros, Dirigente e Colaboradores. Nesse sentido apresentamos o nº de participantes e de cursos realizados nos anos de 2020 e 2021, pelos Colaboradores, Diretores e Conselheiros de Administração e Fiscal.

**TABELA 16**

<b>CURSOS REALIZADOS PELOS CONSELHEIROS, DIRETORES E COLABORADORES DO SICOOB CREDFAZ</b>				
<b>PARTICIPANTES</b>	<b>ANO 2020</b>		<b>ANO 2021</b>	
	<b>Nº DE PARTICIPANTES</b>	<b>CURSOS REALIZADOS</b>	<b>Nº DE PARTICIPANTES</b>	<b>CURSOS REALIZADOS</b>
<b>CONSELHEIROS</b>	10	114	9	140
<b>DIRETORES</b>	5	23	4	42
<b>COLABORADORES</b>	82	1.221	78	949
<b>TOTAL</b>	97	1.358	91	1.131

## **8. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS**

Provisão constituída, referente a Ações ajuizadas pelo SICOOB CREDFAZ contra a União Federal, em nº de 5 (cinco), pleiteando a devolução de valores pagos e depositados em juízo até dezembro de 2003, relativos a CSLL, COFINS e PIS/PASEP. Referidas ações judiciais já foram julgadas favoráveis em primeira instância e aguardam decisão no TRF1, nos Recursos Especiais apresentados pela União junto ao STF.

Outras contingências, tratam-se de provisões sobre 1 (um) processo trabalhista movido pela ex-funcionária do PA-BH, no valor R\$261.315,34 e 2 (dois) processos que estão com indicação de prováveis perdas, no montante de R\$ 1.800,00.

**TABELA 17**

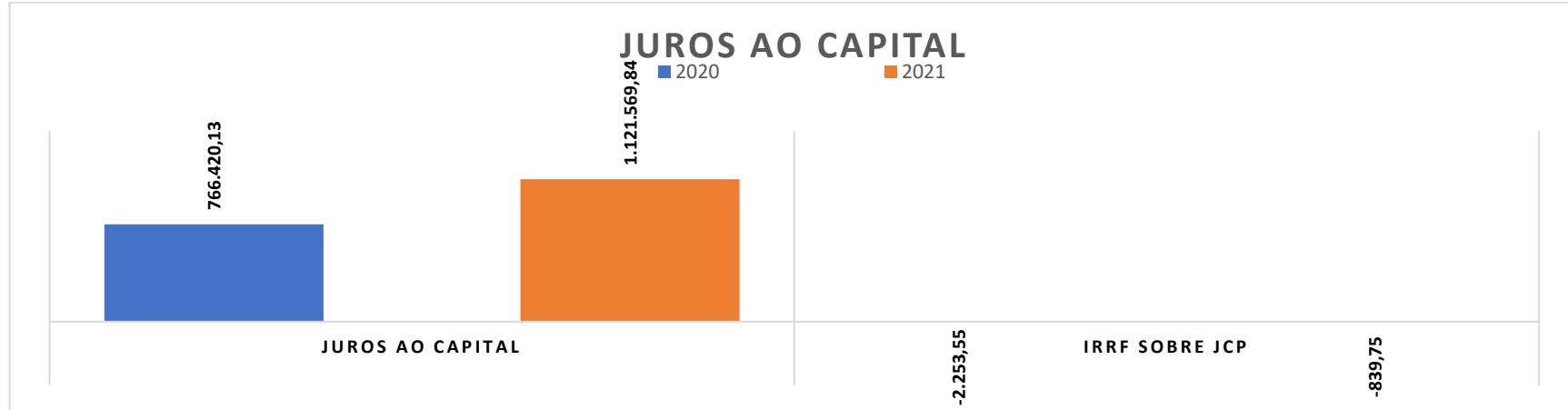
<b>PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS (VALORES EM REAIS)</b>		
<b>CONTA</b>	<b>VALOR 31/12/2020</b>	<b>VALOR 31/12/2021</b>
<b>OUTRAS CONTINGÊNCIAS</b>	<b>R\$ 103.063,02</b>	<b>R\$ 263.115,34</b>
<b>COFINS DEPÓSITO JUDICIAL</b>	<b>R\$ 1.026.762,43</b>	<b>R\$ 1.026.762,43</b>
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 1.129.825,45</b>	<b>R\$1 .289.877,77</b>

## **9. JUROS AO CAPITAL**

A provisão de juros ao capital foi calculada utilizando-se a média anual da taxa Selic, conforme Lei Complementar nº.130, de 17 de abril de 2009. O valor pago de juros ao capital teve um acréscimo de 46,40%, com relação ao ano de 2020, devido ao aumento expressivo da Taxa Selic durante o ano de 2021.

**TABELA 18**

<b>JUROS PAGOS AO CAPITAL (VALORES EM REAIS)</b>			
	<b>ANO 2019</b>	<b>ANO 2020</b>	<b>ANO 2021</b>
<b>Crédito de juros ao Capital</b>	<b>R\$ 3.139.966,38</b>	<b>R\$ 766.420,13</b>	<b>R\$ 1.121.569,84</b>
<b>IRRF sobre juros ao Capital</b>	<b>R\$ (20.052,15)</b>	<b>R\$ (2.253,55)</b>	<b>R\$ (839,75)</b>
<b>Total líquido de juros ao Capital</b>	<b>R\$ 3.119.914,23</b>	<b>R\$ 764.166,58</b>	<b>R\$ 1.120.730,09</b>



## 10. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O valor do patrimônio líquido apresenta uma redução desde o exercício de 2018, em razão do Rateio de Perdas no valor de R\$13.973.481,29, referente ao prejuízo absorvido na incorporação da Cooperativa Credilojista. Em 31/12/2021 este valor tinha um saldo de R\$ 12.362.074,29, devido as recuperações obtidas nesse período, no montante de R\$1.611.407,00, decorrente de débitos efetuados na distribuição de sobras e diversos pagamentos feitos por associados (PF e PJ), em razão das cobranças efetuadas pelo SICOOB CREDFAZ.

TABELA 19

PATRIMÔNIO LÍQUIDO (VALORES EM REAIS)		
Patrimônio Líquido 2019	Patrimônio Líquido 2020	Patrimônio Líquido 2021
R\$ 88.455.747,46	R\$ 91.333.263,77	R\$ 91.896.947,17
Anos 2018/2019 4,48%	Anos 2019/2020 3,25%	Anos 2020/2021 0,61%

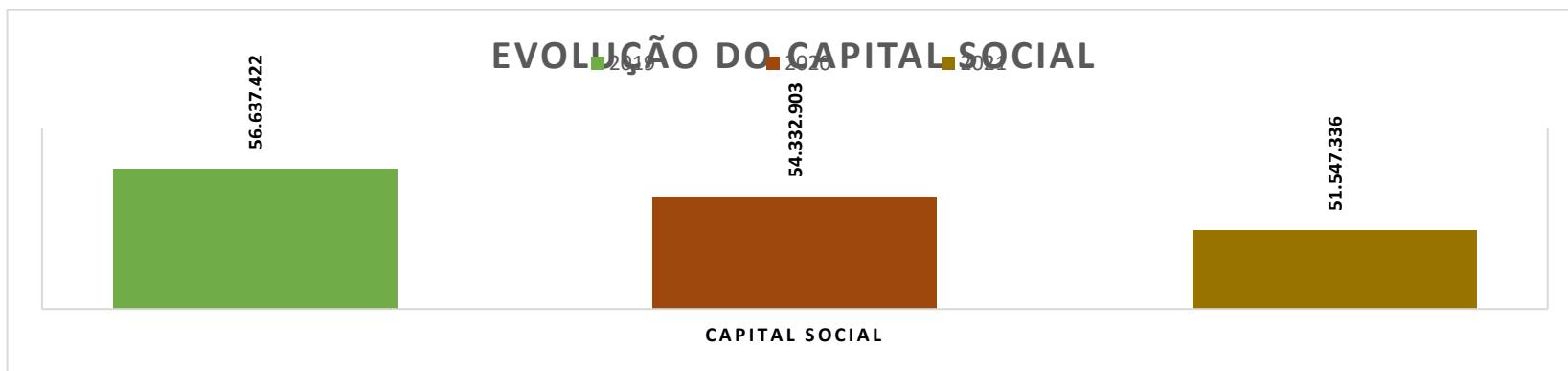


## 11. CAPITAL SOCIAL

O capital social da Cooperativa em 2021, teve um decréscimo real de (R\$ 2.785.566,96), representando (5,40%), em comparação ao ano anterior, esta queda no Capital Social se refere ao desligamento dos cooperados que estavam com o CPF e CNPJ inválidos ou irregulares, perante a Receita Federal, em cumprimento a determinação do Banco Central do Brasil.

TABELA 20

CAPITAL SOCIAL (VALORES EM REAIS)		
Capital Social 2019	Capital Social 2020	Capital Social 2021
R\$ 56.637.421,67	R\$ 54.332.903,13	R\$ 51.547.336,17
Anos 2018/2019 4,67%	Anos 2019/2020 (4,02) %	Anos 2020/2021 (5,40) %



## 12. RESERVA LEGAL

O fundo de reserva legal apresentou crescimento no exercício de 2021 no percentual de 7,42%, fortalecendo-se ainda mais a solidez econômico-financeira da Cooperativa.

TABELA 21

RESERVA LEGAL (VALORES EM REAIS)		
ANO 2019	ANO 2020	ANO 2021
R\$ 42.049.388,39	R\$ 45.860.163,22	R\$ 49.263.822,07
Anos 2018/2019 8,35%	Anos 2019/2020 9,06%	Anos 2020/2021 7,42%

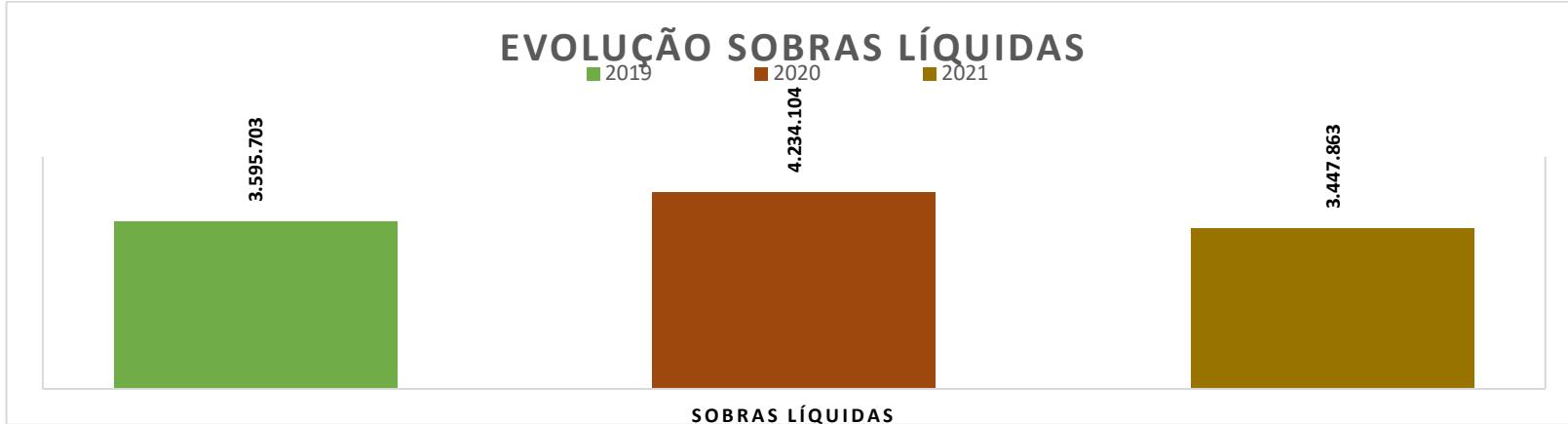


### **13. SOBRAS LÍQUIDAS, RECEITAS TOTAIS, DESPESAS TOTAIS E SOBRAS BRUTAS**

As sobras líquidas em 2021, apresentaram uma redução de (22,80%) em relação ao ano anterior, por dois motivos principais: alteração no percentual de 40% para 50% na destinação para Reserva Legal e o aumento expressivo do custo financeiro com a elevação da taxa Selic de 2% a.a. para 9,25% a.a. fato que gerou um aumento do custo financeiro da Cooperativa, conforme demonstra-se as Sobras Líquidas na Tabela 22.

**TABELA 22**

<b>SOBRAS LÍQUIDAS (VALORES EM REAIS)</b>		
<b>Sobras líquidas 2019</b>	<b>Sobras líquidas 2020</b>	<b>Sobras líquidas 2021</b>
<b>R\$ 3.595.702,73</b>	<b>R\$ 4.234.103,99</b>	<b>R\$ 3.447.863,22</b>
<b>Anos 2018/2019 (35,43) %</b>	<b>Anos 2019/2020 17,76%</b>	<b>Anos 2020/2021 (22,80) %</b>



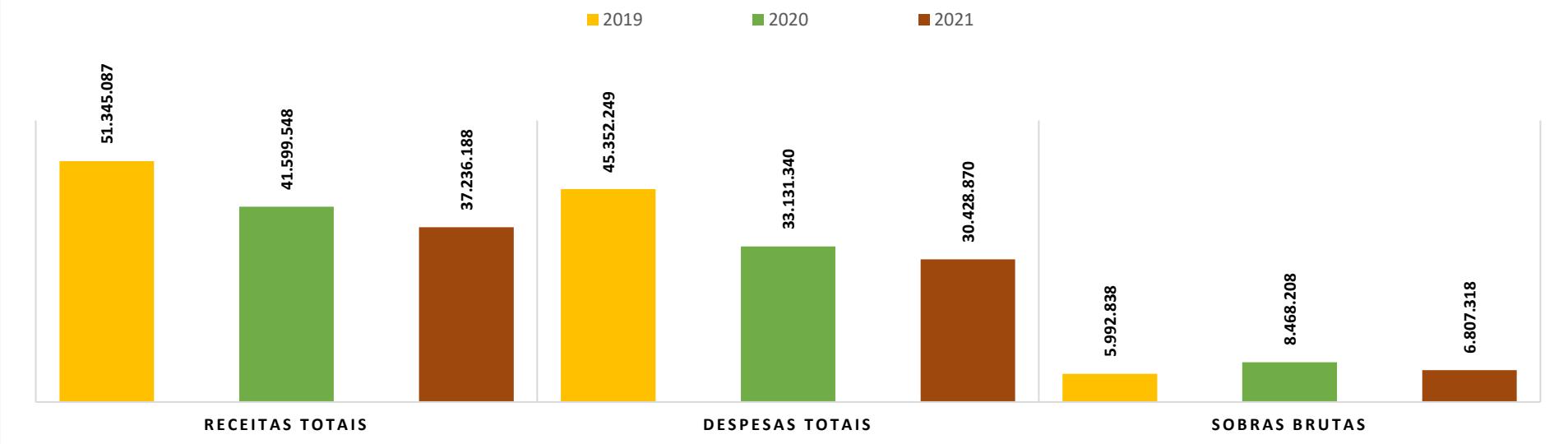
**TABELA 23**

<b>CASHBACK REFERENTE MOVIMENTAÇÕES ANO 2021</b>			
<b>PRODUTO</b>	<b>QUANTIDADE DE USO PELOS ASSOCIADOS</b>	<b>BOLETOS PAGOS</b>	<b>VALOR</b>
<b>CASHBACK BOLETOS</b>	<b>20.700</b>	<b>313.114</b>	<b>R\$ 62.622,80</b>
<b>CASHBACK CARTÃO</b>	<b>18.491</b>		<b>R\$ 178.208,95</b>
<b>CASHBACK SEGUROS</b>	<b>807</b>		<b>R\$ 8.647,34</b>
<b>TOTAL ANO</b>	<b>39.998</b>	<b>313.114</b>	<b>R\$ 249.479,09</b>

**TABELA 24**

<b>RECEITAS TOTAIS, DESPESAS TOTAIS E SOBRAS BRUTAS (VALORES EM REAIS)</b>			
<b>Anos</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>RECEITAS TOTAIS</b>	R\$ 51.345.086,61	R\$ 41.599.547,61	R\$ 37.236.187,79
<b>DESPESAS TOTAIS</b>	R\$ 45.352.248,73	R\$ 33.131.339,62	R\$ 30.428.870,09
<b>SOBRAS BRUTAS</b>	<b>R\$ 5.992.837,88</b>	<b>R\$ 8.468.207,99</b>	<b>R\$ 6.807.317,70</b>

## EVOLUÇÃO SOBRAS BRUTAS



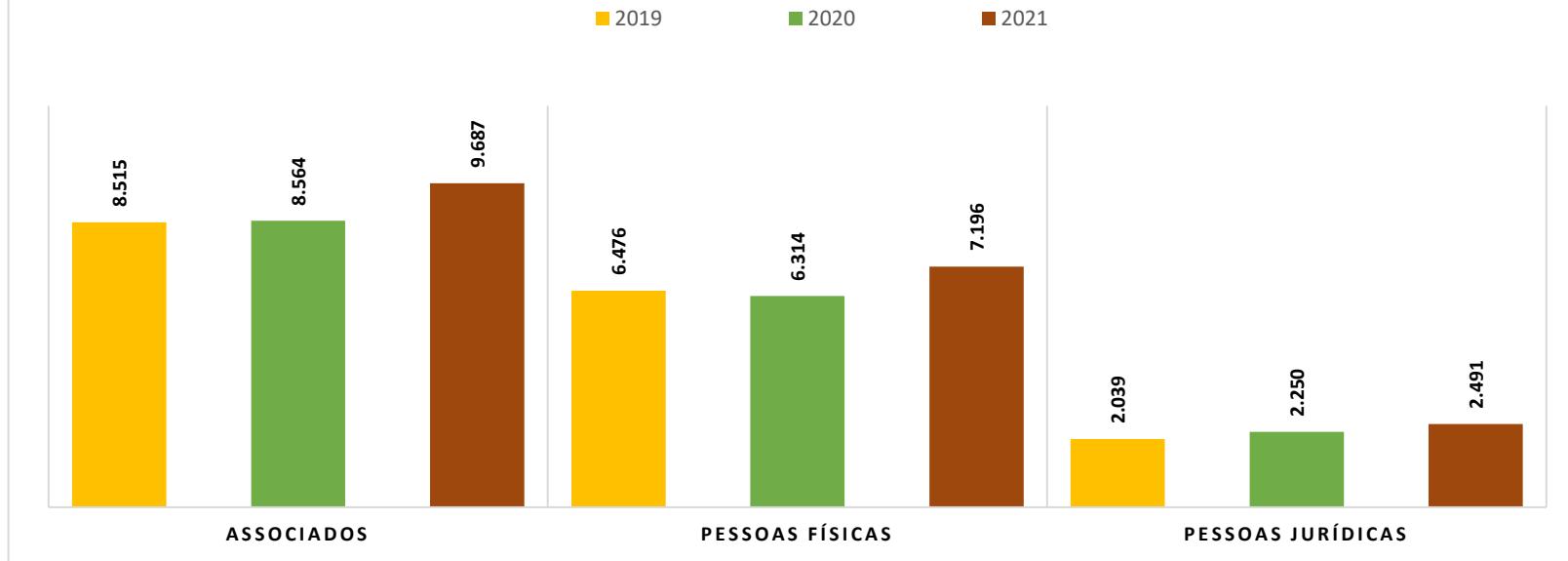
## 14. ASSOCIADOS

No ano de 2021 realizamos as exclusões de 695 cooperados, sendo 620 Pessoas Físicas e 75 Pessoas Jurídicas, dentre esses 250 cooperados por determinação do Banco Central do Brasil, pelo motivo de irregularidade no CPF e no CNPJ, 281 cooperados por motivo diversos e 164 por desligamento voluntário. Total de cooperados 9.687, sendo PF 7.196 e PJ 2.491.

**TABELA 25**

<b>QUADRO DE ASSOCIADOS</b>			
<b>ASSOCIADOS</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>PESSOAS FÍSICAS</b>	6.476	6.314	7.196
<b>PESSOAS JURÍDICAS</b>	2.039	2.250	2.491
<b>TOTAL</b>	<b>8.515</b>	<b>8.564</b>	<b>9.687</b>

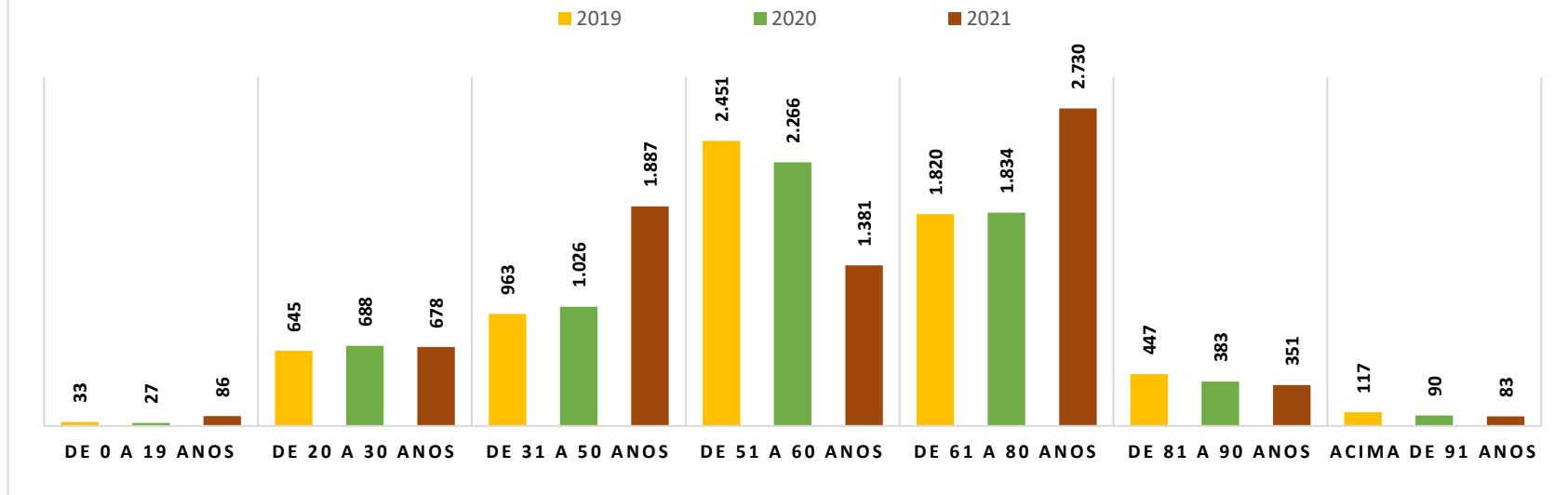
## EVOLUÇÃO DO QUADRO DE ASSOCIADOS - PF E PJ



**TABELA 26**

ASSOCIADOS POR FAIXA ETÁRIA			
Faixa Etária	Número de Associados PF em 31/12/2019	Número de Associados PF em 31/12/2020	Número de Associados PF em 31/12/2021
De 0 a 19 anos	33	27	86
De 20 a 30 anos	645	688	678
De 31 a 50 anos	963	1.026	1.887
De 51 a 60 anos	2.451	2.266	1.381
De 61 a 80 anos	1.820	1.834	2.730
De 81 a 90 anos	447	383	351
Acima de 91 anos	117	90	83

## FAIXA ETÁRIA DOS ASSOCIADOS



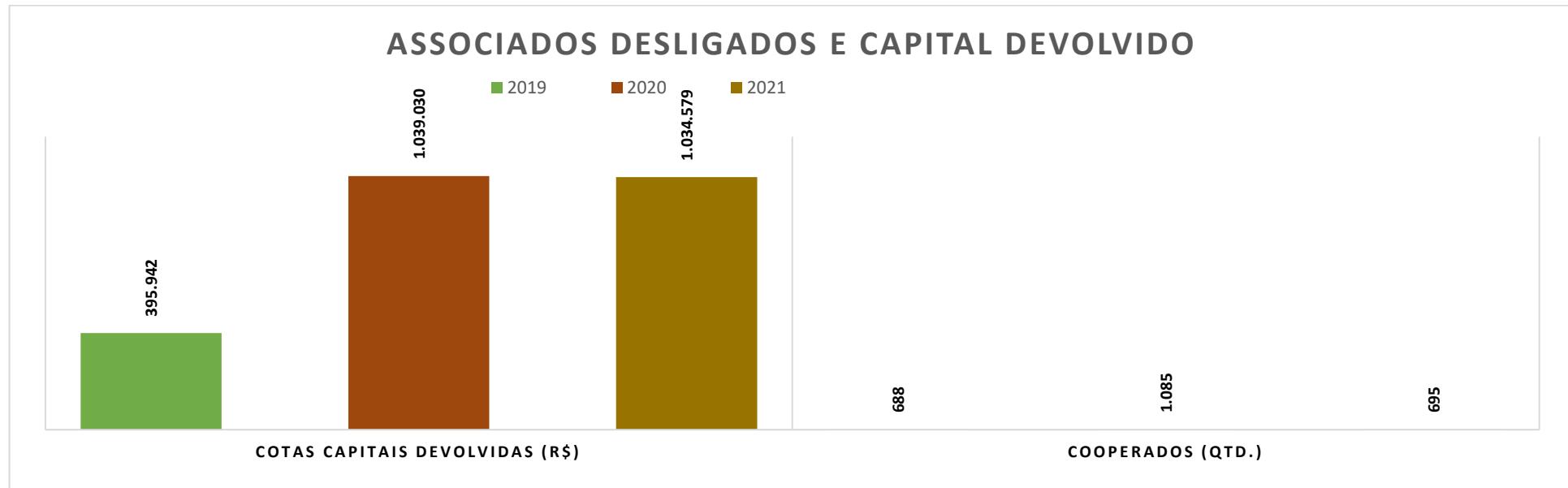
## 15. CAPITAL DEVOLVIDO AOS ASSOCIADOS

No ano de 2021 tivemos **695** associados desligados, sendo **250** por determinação do Banco Central do Brasil, por possuírem irregularidades em seus CPF/CNPJ. **164** cooperados por solicitação voluntária que receberão suas cotas e sobras devidas após a realização da AGO de 2022, no valor R\$ 1.034.579,46, e **281** cooperados por motivos diversos.

**TABELA 27**

ASSOCIADOS DESLIGADOS E CAPITAL DEVOLVIDO (VALORES EM REAIS)			
	ANO 2019	ANO 2020	ANO 2021
<b>COTAS CAPITAIS DEVOLVIDAS</b>	<b>R\$ 395.942,30</b>	<b>R\$ 1.039.030,26</b>	<b>R\$ 1.034.579,46</b>
<b>COOPERADOS</b>	<b>688</b>	<b>1.085</b>	<b>695</b>

## ASSOCIADOS DESLIGADOS E CAPITAL DEVOLVIDO



**TABELA 28**

COTAS DE CAPITAL A PAGAR (VALORES EM REAIS)		
ANOS	COOPERADOS DESLIGADOS	CAPITAL A DEVOLVER
2012 A 2019	1.976	R\$ 275.457,76
2020	556	R\$ 2.071.014,52
2021	615	R\$ 2.553.728,45
2022	87	R\$ 476.455,77
<b>TOTAL</b>	<b>3.234</b>	<b>R\$ 5.376.656,50</b>

## 16. DEMANDAS JUDICIAIS EM TRAMITAÇÃO NO PODER JUDICIÁRIO

### 16.1 AÇÕES JUDICIAIS MOVIDAS PELO SICOOB CREDFAZ CONTRA OS ASSOCIADOS

As ações judiciais movidas pelo SICOOB CREDFAZ contra associados, perfazem 828 (oitocentos e vinte e oito) processos de cobrança em andamento de dívidas relativas a empréstimos, cartão de crédito e cheque especial, movidos em desfavor dos cooperados, pessoas físicas e jurídicas inadimplentes,

incluindo os processos advindos das Cooperativas incorporadas. Sendo 513 (quinhentos e treze) de Pessoas Jurídicas, e 315 (trezentos e quinze) de Pessoas Físicas.

**TABELA 29**

<b>PROCESSOS EM ANDAMENTO (VALORES EM REAIS)</b>		
<b>ADVOGADOS</b>	<b>NÚMERO DE PROCESSOS EM ANDAMENTO</b>	<b>VALOR R\$</b>
<b>ANTONIO ELISIO DE SOUZA LOPES - MG</b>	<b>2</b>	<b>R\$ 2.000,00</b>
<b>CINCURA ADVOGADOS &amp; ASSOCIADOS - RJ</b>	<b>3</b>	<b>R\$ 144.018,37</b>
<b>MARIO GENARI FRANCISCO SARRUBBO - SP</b>	<b>18</b>	<b>R\$ 657.425,26</b>
<b>NASCIMENTO DE OLIVEIRA ADVOCACIA S/S - DF</b>	<b>551</b>	<b>R\$ 45.409.956,26</b>
<b>TEIXEIRA E FERRAZ SOCIEDADE DE ADVOGADOS S/S - DF</b>	<b>254</b>	<b>R\$ 9.137.423,09</b>
<b>TOTAL</b>	<b>828</b>	<b>R\$ 55.350.822,98</b>

**TABELA 30**

<b>ACORDOS JUDICIAIS (VALORES EM REAIS)</b>		
<b>ACORDOS JUDICIAIS</b>	<b>NUMEROS DE ACORDOS</b>	<b>VALOR TOTAL</b>
<b>PESSOAS FISICAS</b>	<b>99</b>	<b>R\$ 2.040.624,06</b>
<b>PESSOAS JURIDICAS</b>	<b>53</b>	<b>R\$ 6.517.466,96</b>
<b>TOTAL ACORDADOS</b>	<b>152</b>	<b>R\$8 .558.091,02</b>

A Tabela 27 demonstra a evolução de abertura de processos nos anos de 2019 a 2021 e constata-se que em 2021, houve uma redução de 54% de abertura de processos. Esta diminuição se deu pela efetiva melhoria na cobrança administrativa e um melhor acompanhamento da carteira de empréstimos, assim como a diminuição dos contratos inadimplentes, fruto da incorporação da Cooperativa Credilojista.

**TABELA 31**

<b>EVOLUÇÃO DAS AÇÕES JUDICIAIS MOVIDAS PELO SICOOB CREDFAZ CONTRA ASSOCIADOS</b>			
	<b>ANO 2019</b>	<b>ANO 2020</b>	<b>ANO 2021</b>
<b>Pessoa Física</b>	<b>172</b>	<b>195</b>	<b>52</b>
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>255</b>	<b>314</b>	<b>181</b>
<b>Total Anual de Processos</b>	<b>427</b>	<b>509</b>	<b>233</b>

## **16.2. AÇÕES JUDICIAIS MOVIDAS PELO SICOOB CREDFAZ CONTRA A UNIÃO FEDERAL**

As ações judiciais ajuizadas pelo SICOOB CREDFAZ contra a União Federal, em nº de 5 (cinco), pleiteando a devolução de valores pagos e depositados em juízo até dezembro de 2003, relativos a CSL, COFINS e PIS/PASEP. Referidas ações judiciais já foram julgadas favoráveis em primeira instância e aguardam decisão no TRF-1, no Recurso Especial apresentado pela União. Os processos estão aguardando o julgamento no STF, com Repercussão Geral.

## **16.3. AÇÕES JUDICIAIS IMPETRADAS CONTRA O SICOOB CREDFAZ**

As ações judiciais impetradas contra esta Cooperativa de Crédito totalizam 11 (onze) processos, sendo 9 (nove) relativos à revisão da taxa de juros, exclusões de valores consignados, interdições e os outros dois processos se referem a ações trabalhistas.

## **17. MEDIDAS DE PREVENÇÃO TOMADAS PELO SICOOB CREDFAZ NO COMBATE AO COVID -19**

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

Mesmo com o 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.

O SICOOB CREDFAZ junto a seus associados, colaboradores e a comunidade está fazendo sua parte para evitar a propagação do novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, Governo do Distrito Federal e Ministério Público do Trabalho, adotando também, as medidas abaixo no auxílio à prevenção da COVID-19:

- a) Foram compradas e distribuídas máscaras aos colaboradores, associados e frequentadores da Sede e de todos os Postos de Atendimento.

b) Foram comprados e oferecido álcool em gel 70%, que continua sendo disponibilizado aos colaboradores, associados e ao público em geral, nas dependências do SICOOB CREDFAZ, juntamente com a higienização diária e desinfecção das unidades de atendimento. Foram comprados medidores de temperatura para aferição dos frequentadores de nossos postos de atendimento, inclusive na sede.

c) Afixamos cartazes de divulgação e de informações relacionadas a prevenção do COVID-19, em todos os postos de atendimento, inclusive na sede.

## **18. DISPOSITIVOS ESTATUTÁRIOS.**

A Diretoria Executiva do SICOOB CREDFAZ nos termos do Estatuto Social, apresenta o Relatório de Gestão, referente ao exercício de 2021, para conhecimento e apreciação do Conselho de Administração, Fiscal e apresentação à Assembleia Geral Ordinária.

Brasília, 18 de março de 2022.

**Carlos Alberto Pio**

**Diretor Presidente**

**Nelson Pessuto**

**Diretor Financeiro**

**Elizamar C. B. Ferreira**

**Diretora Adjunta**

**Alcindo Pironi Longo**

**Diretor Adjunto**

**Juliano de Andrade Almeida**

**Diretor Adjunto**