



Demonstrações Financeiras

● BPA

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais)

ATIVO			
	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Circulante			
Caixa e Equivalentes a Caixa	4	3.891.770,65	3.542.119,92
Disponibilidades		426.835,74	415.335,82
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		3.464.934,91	3.126.784,10
Carteira Própria	5	3.464.934,91	3.126.784,10
		2.330.258,76	2.456.531,33
Operações de Crédito		2.330.258,76	2.456.531,33
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		2.353.444,14	2.479.340,90
Operações de Crédito	6	2.353.444,14	2.479.340,90
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(23.185,38)	(22.809,57)
(-) Provisão para Operações de Créditos	6	(23.185,38)	(22.809,57)
		13.474,65	4.486,82
Outros Créditos		13.474,65	4.486,82
Diversos	7	663.474,65	4.486,82
(-) Provisão para Outros Créditos	7.c	(650.000,00)	
		1.098,00	-
Outros Valores e Bens		1.098,00	-
Despesas Antecipadas	8	1.098,00	-
		6.236.602,06	6.003.138,07
Total do Ativo Circulante		6.236.602,06	6.003.138,07
Não Circulante			
Realizável a Longo Prazo		5.357.205,31	5.687.680,26



Demonstrações Financeiras

● BPA

Operações de Crédito		5.357.205,31	5.687.680,26
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		5.399.209,44	5.728.811,78
Operações de Crédito	6	5.399.209,44	5.728.811,78
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(42.004,13)	(41.131,52)
(-) Provisão para Operações de Créditos	6	(42.004,13)	(41.131,52)

Investimentos		12.584,10	12.118,82
Investimentos	9	12.584,10	12.118,82

Imobilizado de Uso		8.349,20	7.819,96
Imobilizado de Uso	10	18.847,11	15.641,02
(-) Depreciação Acumulada	10	(10.497,91)	(7.821,06)

Intangível		1.904,56	3.047,32
Ativos Intangível	11	4.571,00	4.571,00
(-) Amortização Acumulada	11	(2.666,44)	(1.523,68)

Total do Ativo Não Circulante		5.380.043,17	5.710.666,36
--------------------------------------	--	---------------------	---------------------

Total do Ativo		11.616.645,23	11.713.804,43
-----------------------	--	----------------------	----------------------

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras





Demonstrações Financeiras

● BPP

PASSIVO			
	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Circulante			
Outras Obrigações		1.616.562,81	1.313.728,25
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	12	128,48	-
Sociais e Estatutárias	13	1.548.579,26	1.241.276,36
Fiscais e Previdenciárias	14	14.455,28	12.676,43
Diversas	15	53.399,79	59.775,46
Total do Passivo Circulante		1.616.562,81	1.313.728,25
Patrimônio Líquido			
Capital Social	16	8.756.721,20	8.979.518,08
Reserva de Lucros	17	1.020.901,18	888.272,25
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios	18	222.460,04	532.285,85
Total do Patrimônio Líquido		10.000.082,42	10.400.076,18
Outros Valores e Bens		1.098,00	-
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		11.616.645,23	11.713.804,43

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras





Demonstrações Financeiras

• DRE

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais).

PASSIVO					
	Notas	2° SEM/21	31/12/2021	2° SEM/20	31/12/2020
Receitas da Intermediação Financeira		743.666,73	1.453.216,27	754.875,05	1.513.805,15
Operações de Crédito	22	631.426,73	1.295.977,20	724.517,03	1.466.926,48
Resultado de Operações Interfinanceiras	23	112.240,00	157.239,07	30.358,02	46.878,67
Despesas da Intermediação Financeira		4.311,11	(1.272,69)	7.800,96	(10.626,27)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	24	4.311,11	(1.272,69)	7.800,96	(10.626,27)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		747.977,84	1.451.943,58	762.676,01	1.503.178,88
Outras Receitas / Despesas Operacionais		(444.518,14)	(779.853,77)	(307.613,13)	(613.985,56)
Despesas de Pessoal	25	(315.865,14)	(532.772,63)	(190.544,44)	(392.647,19)
Outras Despesas Administrativas	26	(121.192,81)	(235.829,19)	(114.637,37)	(216.627,38)
Despesas Tributárias	27	(7.311,27)	(11.163,88)	(2.714,00)	(5.107,78)
Outras Receitas Operacionais	28	568,96	709,19	282,68	537,22
Outras Despesas Operacionais	29	(717,88)	(797,26)	-	(140,43)
Resultado Operacional		303.459,70	672.089,81	455.062,88	889.193,32
Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações		303.459,70	672.089,81	455.062,88	889.193,32
Provisão para Imposto de Renda	19	(3.594,27)	(3.594,27)	(2.799,24)	(2.799,24)
Provisão para Contribuição Social	19	(4.792,37)	(4.792,37)	(2.799,24)	(2.799,24)
Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital		295.073,06	663.703,17	449.464,40	883.594,84
Juros ao Capital	20	(386.410,29)	(386.410,29)	(244.313,07)	(244.313,07)



Demonstrações Financeiras

• DRE

Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios		(91.337,23)	277.292,88	205.151,33	639.281,77
--	--	--------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Destinações das Sobras		(54.832,84)	(54.832,84)	(106.995,92)	(106.995,92)
Reserva Legal	17	(26.171,77)	(26.171,77)	(62.621,87)	(62.621,87)
FATES - Ato Cooperativo		(13.085,88)	(13.085,88)	(31.310,93)	(31.310,93)
FATES - Ato não Cooperativo	19	(15.575,19)	(15.575,19)	(13.063,12)	(13.063,12)

Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações		(146.170,07)	222.460,04	98.155,41	532.285,85
---	--	---------------------	-------------------	------------------	-------------------

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



• DRA

Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais).

	Notas	2° SEM/21	31/12/2021	2° SEM/20	31/12/2020
Sobras ou (Perdas) Líquidas dos Semestres/Exercícios		(146.170,07)	222.460,04	98.155,41	532.285,85
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-
Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes dos Semestres/ Exercícios		(146.170,07)	222.460,04	98.155,41	532.285,85

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



Demonstrações Financeiras

● DMPL

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais).

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 01/01/2020	8.837.428,65	417.158,27	1.195.549,02	10.450.135,94
Integralização de Capital	875.542,02	-	-	875.542,02
Devolução de Capital	(737.531,52)	-	-	(737.531,52)
Incorporação do Juros ao Capital	4.076,79	-	-	4.076,79
Transferência conforme AGO	-	408.492,11	(1.195.549,02)	(787.056,91)
Transferência entre Contas	2,14	0,01	(0,01)	2,14
Sobras do Exercício	-	-	883.594,84	883.594,84
Destinações das Sobras				
Juros ao Capital	-	-	(244.313,07)	(244.313,07)
Fundo de Reserva	-	62.621,87	(62.621,87)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(31.310,93)	(31.310,93)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(13.063,12)	(13.063,12)

Saldos em 31/12/2020	8.979.518,08	888.272,25	532.285,85	10.400.076,18
-----------------------------	---------------------	-------------------	-------------------	----------------------

Mutação do Exercício	142.089,43	471.113,99	(663.263,18)	(50.059,76)
-----------------------------	-------------------	-------------------	---------------------	--------------------

Saldos em 01/01/2021	8.979.518,08	888.272,25	532.285,85	10.400.076,18
Integralização de Capital	819.731,00	-	-	819.731,00
Devolução de Capital	(1.080.232,77)	-	-	(1.080.232,77)
Incorporação do Juros ao Capital	33.082,23	-	-	33.082,23
Transferência conforme AGO	4.221,25	106.457,16	(532.285,85)	(421.607,44)
Transferência entre Contas	401,41	-	-	401,41
Sobras do Exercício	-	-	663.703,17	663.703,17
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(386.410,29)	(386.410,29)
Fundo de Reserva	-	26.171,77	(26.171,77)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(13.085,88)	(13.085,88)



Demonstrações Financeiras

● DMPL

FATES - Ato não Cooperativo		-	(15.575,19)	(15.575,19)
-----------------------------	--	---	-------------	--------------------

Saldos em 31/12/2021	8.756.721,20	1.020.901,18	222.460,04	10.000.082,42
-----------------------------	---------------------	---------------------	-------------------	----------------------

Mutação do Exercício	(222.796,88)	132.628,93	(309.825,81)	(399.993,76)
-----------------------------	---------------------	-------------------	---------------------	---------------------

Saldos em 01/07/2021	8.700.699,50	994.729,41	368.630,11	10.064.059,02
Integralização de Capital	391.186,00	-	-	391.186,00
Devolução de Capital	(335.268,44)	-	-	(335.268,44)
Transferências Entre Contas	104,14	-	-	104,14
Sobras do Semestre	-	-	295.073,06	295.073,06
Destinações das Sobras:				
Juros ao Capital	-	-	(386.410,29)	(386.410,29)
Fundo de Reserva	-	26.171,77	(26.171,77)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	(13.085,88)	(13.085,88)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(15.575,19)	(15.575,19)

Saldos em 31/12/2021	8.756.721,20	1.020.901,18	222.460,04	10.000.082,42
-----------------------------	---------------------	---------------------	-------------------	----------------------

Mutação do Semestre	56.021,70	26.171,77	(146.170,07)	(63.976,60)
----------------------------	------------------	------------------	---------------------	--------------------



Demonstrações Financeiras

● DFC

Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em Reais).

	2° SEM/21	31/12/2021	2° SEM/20	31/12/2020
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais				
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/ Exercícios	295.073,06	663.703,17	449.464,40	883.594,84

Ajustes				
Juros ao capital	(386.410,29)	(386.410,29)	(244.313,07)	(244.313,07)
Juros ao capital Investido	(465,28)	(465,28)	(280,30)	(444,82)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	(4.335,38)	1.248,42	(10.781,25)	(23.486,24)
Provisão/Reversão para Outros Créditos	650.000,00	650.000,00	-	-
Depreciações e Amortizações	2.016,66	3.819,61	1.745,76	3.491,53
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/ Exercícios Ajustados	555.878,77	931.895,63	195.835,54	618.842,24

(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais				
Operações de Crédito	51.465,83	455.499,10	36.768,81	134.297,60
Outros Créditos	(643.499,64)	(658.987,83)	698.316,69	687.104,57
Outros Valores e Bens	8.567,23	(1.098,00)	9.052,14	642,41

Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais				
Outras Obrigações	506.311,02	302.834,56	787.943,86	557.777,54
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações	478.723,21	1.030.143,46	1.727.917,04	1.998.664,36

Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Capital Social	56.021,70	(222.796,88)	59.843,01	142.089,43
Transferência Conforme AGO	-	(532.285,85)	(787.056,91)	(787.056,91)
Transferência Conforme AGO - Reserva Legal	-	106.457,16	-	-
Constituição do FATES	(28.661,07)	(28.661,07)	(44.374,05)	(44.374,05)
Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento	27.360,63	(677.286,64)	(771.587,95)	(689.341,53)



Demonstrações Financeiras

● DFC

Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa	502.877,75	349.650,73	956.329,09	1.309.322,83
---	-------------------	-------------------	-------------------	---------------------

No Início do Período	3.388.892,90	3.542.119,92	2.585.790,83	2.232.797,09
No Fim do Período	3.891.770,65	3.891.770,65	3.542.119,92	3.542.119,92
Varição Líquida das Disponibilidades	502.877,75	349.650,73	956.329,09	1.309.322,83

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras





Notas Explicativas

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2012.

1. Contexto Operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Funcionários da Bombril, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 31 de outubro de 1963. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

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 e concessão de créditos.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 24 de fevereiro de 2022.

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

2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

a) Mudanças em vigor

Em maio de 2020 foi emitida a Resolução do CMN nº 4.818/2020, consolidando os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras a ser implantada a partir de 01 de janeiro de 2021, exceto para o disposto

no artigo 10, parágrafo único, que trata das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas adotando o padrão contábil internacional, que somente produzirá efeitos a partir de 1º de janeiro de 2022, sendo vedada sua aplicação antecipada.



Notas Explicativas

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

Tendo em vista o estado de calamidade decretado pelo Governo Federal, Estadual e Municipal, onde foi necessário a adoção de protocolos de segurança visando o processo de contágio e por consequência promover a diminuição dos casos de COVID-19 apresentados, a Administração da COOPERATIVA avaliou a capacidade da instituição de continuar operando diante desse novo cenário.

A **Cooperbombril** seguiu os protocolos implementados pela Bombril SA, uma vez que estamos na planta Anchieta.

A Bombril SA divulgou Boletins periodicamente informando sobre distanciamento nos locais comumente frequentados como restaurante, vestiário etc.

- 1 funcionária trabalhando em sistema remoto;
- 1 funcionária e 1 estagiária com redução de carga horária a fim de garantir que não houvesse permanência simultânea na sala;
- Instalação de barreira de acrílico nas mesas de atendimento;
- Fornecimento de máscaras e álcool em gel;
- Prorrogação das parcelas de empréstimos para os cooperados afastados por pertencer ao grupo de risco;
- Liberação de linha de crédito específica para os cooperados afastados por pertencer ao grupo de risco;
- Implantação de assinatura eletrônica para transações de adesão, crédito, etc.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

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

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

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

b) Estimativas contábeis

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

Composto pelas disponibilidades 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) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

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.

e) 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.

f) Provisão para operações de crédito



Notas Explicativas

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

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

g) Depósitos em garantia

Há 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.

h) Investimentos

Representados substancialmente por quotas na Federação Nacional das Cooperativas de Crédito - FNCC.

i) Imobilizado

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

j) 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.

k) Demais ativos e passivos

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

l) 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.

m) Provisões para demandas judiciais e Passivos contingentes

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

n) 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.

o) 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 expres-



Notas Explicativas

samente prevista no “caput” do Art. 193 do mesmo Decreto.

p) Segregação em circulante e não circulante

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

q) Valor recuperável de ativos - *impairment*

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

Em 31 de dezembro de 2021 não existem indícios da

necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

r) 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 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
Disponibilidades	426.835,74	415.335,82
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	3.464.934,91	3.126.784,10
TOTAL	3.891.770,65	3.542.119,92

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cotas de Fundos de Investimentos (a)	3.464.934,91	-	3.126.784,10	-
Total	3.464.934,91	-	3.126.784,10	-



Notas Explicativas

(a) As cotas de fundos de investimentos referem-se, substancialmente a aplicações mantidas junto aos Bancos Santander: DI Advacend R\$ 1.431.442,26; DI

Títulos Públicos Advacend R\$ 423.865,92 e Banco Bradesco: FIC FI RF referenciado DI Max R\$ 1.044.581,59 e FIC FI RF Referenciado DI Plus R\$ 565.045,14.

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2021			31/12/2020
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	2.353.444,14	5.399.209,44	7.752.653,58	8.208.152,68
(-) Prov. para Operações de Crédito	(23.185,38)	(42.004,13)	(65.189,51)	(63.941,09)
TOTAL	2.330.258,76	5.357.205,31	7.687.464,07	8.144.211,59

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			Total em 31/12/2021	Provisões em 31/12/2021	Total em 31/12/2020	Provisões em 31/12/2020
A	0,5%	Normal	7.412.330,52	(37.061,65)	7.840.745,71	(39.203,82)
A	0,5%	Vencidas	-	-	404,64	(2,02)
B	1%	Normal	106.323,41	(1.063,23)	152.385,39	(1.523,85)
B	1%	Vencidas	-	-	45.440,48	(454,40)
C	3%	Normal	155.489,99	(4.664,70)	135.276,18	(4.058,29)
C	3%	Vencidas	36.649,26	(1.099,48)	11.225,92	(336,78)
D	10%	Normal	-	-	3.045,02	(304,50)
E	30%	Vencidas	5.567,42	(1.670,23)	2.245,60	(673,68)
F	50%	Vencidas	32.483,88	(16.241,94)	-	-
G	70%	Vencidas	1.402,73	(981,91)	-	-
H	100%	Vencidas	2.406,37	(2.406,37)	17.383,74	(17.383,74)
Total Normal			7.674.143,92	(42.789,59)	8.131.452,30	(45.090,46)
Total Vencidas			78.509,66	(22.399,92)	76.700,38	(18.850,63)
Total Geral			7.752.653,58	(65.189,51)	8.208.152,68	(63.941,09)
Provisões			(65.189,51)		(63.941,09)	
Total Líquido			7.687.464,07		8.144.211,59	



Notas Explicativas

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	681.481,85	1.671.962,29	5.399.209,44	7.752.653,58
TOTAL	681.481,85	1.671.962,29	5.399.209,44	7.752.653,58

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do Período	63.941,09	87.427,33
Constituições/Reversões no Período	1.272,69	10.626,27
Transparência para Prejuízo	(24,27)	(34.112,51)
TOTAL	65.189,51	63.941,09

e) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	52.389,03	0,68%	69.585,00	0,85%
10 Maiores Devedores	452.821,04	5,84%	463.793,00	5,65%
50 Maiores Devedores	1.593.994,39	20,56%	1.649.036,00	20,09%

f) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do Período	49.695,55	32.839,56
Recuperação/Recebimento no Exercício	(1.175,08)	(17.256,52)
Transferência para Crédito em Liquidação	24,27	34.112,51
TOTAL	48.544,74	49.695,55



Notas Explicativas

g) As taxas de juros adotadas são compatíveis com o praticado no mercado financeiro e estão descritas na política de empréstimo.

Modalidade	Tipo de Juros	Taxas
Parcelado Normal ou Refin com ou sem avalista	Pós Fixado	1,27%
Extra Sazonal	Pós Fixado	1,00%
AntecipaCoop	Pós Fixado	0,75%

7. Outros créditos

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Diversos	663.474,65	-	4.486,82	-
Adiantamentos para Nossa Conta	-	-	590,38	-
Impostos e Contribuições a Compensar (a)	13.474,65	-	3.850,31	-
Títulos e Créditos a Receber (b)	650.000,00	-	-	-
Devedores Diversos - País	-	-	46,13	-
(-) Provisão para Outros Créditos	(650.000,00)	-	-	-
(-) Provisão de Títulos e Créditos (c)	(650.000,00)	-	-	-
TOTAL	13.474,65	-	4.486,82	-

a) Refere-se antecipações com despesas de benefícios para colaboradores;

b) Refere - se a valores a receber de ex-associados;

c) Refere - se provisão de créditos de ex-associados.



Notas Explicativas

8. Outros Valores e Bens

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Despesas Antecipadas (a)	1.098,00	-	-	-
TOTAL	1.098,00	-	-	-

(a) Refere - se a antecipação de fornecedores.

9. Investimentos

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Cotas da FNCC (a)	12.584,10	12.118,82
TOTAL	12.584,10	12.118,82

(a) Refere - se as cotas de capital na Federação Nacional das Cooperativas de Créditos - FNCC.

10. Imobilizado de uso

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2020	Aquisição	Baixa	31/12/2021
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	1.143,90	-	-	1.143,90
Computadores e Periféricos	20%	14.497,12	3.206,09	-	17.703,21
Total do Imobilizado de Uso		15.641,02	3.206,09	-	18.847,11
(-) Total Depreciação Acumulada		(7.821,06)	(2.676,85)	-	(10.497,91)
TOTAL		7.819,96	529,24	-	8.349,20



Notas Explicativas

11. Intangível

Descrição	Taxa Amortização	31/12/2020	Aquisição	Baixa	31/12/2021
Software	20%	4.571,00	-	-	4.571,00
(-) Total Amortização Acumulada		(1.523,68)	(1.142,76)	-	(2.666,44)
TOTAL		3.047,32	(1.142,76)	-	1.904,56

12. Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
IOF a Recolher (a)	128,48	-	-	-
TOTAL	128,48	-	-	-

(a) Refere - se a apuração de IOF do terceiro decêndio de 2021 a ser recolhidos em janeiro de 2022.

13. Sociais e Estatutárias

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Juros sobre o Capital (a)	403.944,14	-	244.313,07	-
Resultado de Atos com Associados (b)	912.015,19	-	852.220,40	-
Resultado de Atos com não Associados (b)	34.669,77	-	19.094,58	-
Sobras Líquidas a Distribuir (c)	22.376,11	-	28.954,94	-
Cotas de Capital a Pagar (d)	175.574,05	-	96.693,37	-
TOTAL	1.548.579,26	-	1.241.276,36	-



Notas Explicativas

a) A provisão líquida de juros ao capital calculados a taxa Selic, a incorporar ao capital dos associados no início do exercício seguinte. Deste valor está deduzido o IRRF a ser recolhido à Receita Federal;

b) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do

Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Instrução Normativa do Banco Central do Brasil nº 187/2021, 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;

c) Refere – se aos saldos remanescentes das sobras à distribuir do exercício anterior;

d) Refere – se às cotas de capital a devolver de associados desligados até 31 de dezembro de 2021.

14. Fiscais e Previdenciárias

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contr. s/ Serviços de Terceiros	-	-	158,06	-
Impostos e Contr. s/ Salários (a)	13.176,08	-	12.174,38	-
Outros (b)	1.279,20	-	343,99	-
TOTAL	14.455,28	-	12.676,43	-

a) Refere-se aos impostos relativos à folha de pagamentos tais como, IRRF retido, FGTS e INSS, cujos impostos serão pagos em janeiro de 2022;

b) Refere-se aos impostos de atos não cooperados de PIS e COFINS e IRRF sobre Juros ao Capital a serem pagos em janeiro de 2022.

15. Diversas

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	48.483,03	-	53.115,35	-
Outras Despesas Administrativas (b)	4.916,76	-	6.115,11	-
Credores Diversos – País (c)	-	-	545,00	-
TOTAL	53.399,79	-	59.775,46	-



Notas Explicativas

a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com pessoal compreendendo provisão de férias e encargos sociais;

b) Compõem o saldo desta conta os valores relativos a Seguros R\$ 130,15; Serviços Diversos R\$ 671,50 e mensalidade FNCC R\$ 4.115,11.

16. 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	8.756.721,20	8.979.518,08
Associados	1.580	1.632

17. Fundo de Reserva

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Reserva Legal (a)	1.020.901,18	888.272,25
Total	1.020.901,18	888.272,25

a) Reserva Legal

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades. Sendo destinado R\$ 26.171,77 (62.621,87 em 2020).

18. Sobras Acumuladas

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
(=) Sobras Brutas do Exercício	663.703,17	883.594,84
(-) Juros sobre o Capital Próprio	(386.410,29)	(244.313,07)
(-) FATES - Ato Não Cooperativo	(15.575,19)	(13.063,12)



Notas Explicativas

(=) Resultado do Ato Cooperativo	261.717,69	626.218,65
(-) Destinação à Reserva Legal - 10% conforme Estatuto	(26.171,77)	(62.621,87)
(-) Destinação ao FATES - 5% conforme Estatuto	(13.085,88)	(31.310,93)
(=) Sobras Líquidas à Disposição da Assembleia Geral	222.460,04	532.285,85

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 Instrução Normativa do

Banco Central do Brasil nº 187/2021, 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.

19. Resultado de Atos Não Cooperativos

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Receitas de aplicações financeiras	157.239,07	49.841,71
Outras receitas	2.178,87	760,03
Despesas direitas dos atos não associados	(7.311,62)	(2.317,64)
Despesas totais dedutíveis apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos	(128.144,49)	(29.622,50)
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	23.961,83	18.661,60
IRPJ 15%	(3.594,27)	(2.799,24)
CSLL 15% e 20%	(4.792,37)	(2.799,24)
Resultado de atos não cooperativos	15.575,19	13.063,12

20. Provisão de Juros ao Capital

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

Especial de Liquidação e de Custódia - SELIC.

No exercício de 2021, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 386.410,29, limitado a taxa da variação da SELIC.

21. Contingencias Passivas

Segundo informações da administração da Cooperativa, não existem ações judiciais movidas

contra a cooperativa, portanto sem necessidade de provisão.



Notas Explicativas

22. Receitas de Operações de Créditos

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Empréstimos	1.292.110,31	1.451.116,89
Rendas de Empréstimos - Multas	-	0,01
Rendas de Empréstimos - Juros e Mora	2.582,59	1.989,43
Recuperação de Empréstimos	1.284,30	13.820,15
TOTAL	1.295.977,20	1.466.926,48

23. Resultado de Operações Interfinanceiras

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Aplicações em Fundos	157.239,07	49.841,71
Perdas do Período	-	(2.963,04)
TOTAL	157.239,07	46.878,67

24. Despesas de Provisão de Créditos de Liquidação Duvidosa

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Reversão de Provisão de Operações de Liquidações Duvidosas	19.139,69	12.701,92
Provisão de Operações de Créditos	(20.412,38)	(23.328,19)
Total de Provisões de Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.272,69)	(10.626,27)

25. Despesas de Pessoal

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Pessoal - Honorários	4.625,00	1.375,00
Despesas de Pessoal - Benefícios	108.003,27	81.066,99
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	129.049,19	75.581,83
Despesas de Pessoal - Proventos	286.380,33	214.648,54
Despesa de Remuneração de Estagiário	360,00	19.974,83
Partição nas Sobras	4.354,84	-
TOTAL	532.772,63	392.647,19



Notas Explicativas

26. Outras Despesas Administrativas

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Comunicações	337,65	290,55
Despesas de Manutenção e Conservação	670,00	-
Despesas do Material	5.040,78	4.749,83
Despesas de Processamento de Dados	57.726,19	41.730,90
Despesas de Promoções e Relações	7.220,00	-
Despesas de Propaganda e Publicidade	1.447,00	1.195,00
Despesas de Serviços do Sistema	4.017,56	3.541,50
Despesas de Serviços de Terceiros	1.075,74	625,78
Despesas de Serviços Técnicos	77.587,00	91.913,25
Despesas de Transportes	257,47	547,00
Outras Despesas Administrativas	76.630,19	68.542,04
Despesas de Amortizações	1.142,76	1.142,76
Despesas de Depreciações	2.676,85	2.348,77
TOTAL	235.829,19	216.627,38

27. Despesas Tributárias

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Tributos Municipais	415,68	377,47
Tributos Estaduais	453,22	303,72
Tributos Federais	119,57	-
COFINS	6.289,57	1.993,68
PIS - Folha de Pagamento	2.863,78	2.108,94
PIS - Receitas de Atos não Cooperativos	1.022,06	323,97
TOTAL	11.163,88	5.107,78



Notas Explicativas

28. Outras receitas operacionais

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de Outras Despesas	133,16	-
Receitas Diversas	109,94	92,40
Juros ao Capital FNCC	465,28	444,82
Outras	0,81	-
TOTAL	709,19	537,22

29. Outras Despesas Operacionais

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Desconto Concedido	207,47	140,43
Outras	589,79	-
TOTAL	797,26	140,43

30. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são os Diretores, Conselheiros e Pessoas Chaves da Administração que são pessoas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador executivo ou outro dessa entidade.

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 a consignação em folha e o capital do associado.

a) Montante das Operações de Crédito – Saldo Devedor em 31/12/2021 e 31/12/2020



Notas Explicativas

Descrição	Valor em 31/12/2021	% em relação a Carteira Total	Valor em 31/12/2020	% em relação a Carteira Total
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	107.984,10	1,39%	83.478,00	1,02%
(Pessoas Chaves da Administração Gerente, Assessores)	-	-	-	-
Familiares	-	-	40.516,00	0,49%

b) Montante das Operações de Crédito – Provisões para Risco em 31/12/2021 e 31/12/2020

Descrição	Valor em 31/12/2021	% em relação a Carteira Total	Valor em 31/12/2020	% em relação a Carteira Total
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	772,41	1,18%	765,00	1,20%
(Pessoas Chaves da Administração Gerente, Assessores)	-	-	-	-
Familiares	-	-	202,00	0,32%

c) Saldo de Cotas de Capital em 31/12/2021 e 31/12/2020

Descrição	Valor em 31/12/2021	% em relação a Carteira Total	Valor em 31/12/2020	% em relação a Carteira Total
Diretoria, Conselho de Administração e Fiscal	90.775,21	1,04%	131.305,00	1,46%
(Pessoas Chaves da Administração Gerente, Assessores)	250,00	0,01%	7.772,00	0,09%
Familiares	-	-	22.698,00	0,25%

d) Remunerações

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Conselho Fiscal (Cédula de Presença)	4.625,00	1.375,00

A Diretoria da Cooperativa não é remunerada para desempenhar suas atividades junto à Instituição. Cabe destacar que a Cooperativa efetua transações com as Empresas do Grupo

relativo aos repasses de capital, empréstimos e liquidação de ex-associados, com descontos na folha de pagamento dos funcionários sem que as partes tenham vantagem financeiras.



Notas Explicativas

31. Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos

Em atendimento a Resolução nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 e conforme faculta a Resolução nº 4.606 de 19 de outubro de 2017 do Conselho Monetário Nacional, a Cooperativa instituiu a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos capacitada para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco operacional, o risco socio ambiental, o risco de crédito e os demais riscos relevantes

ao qual a Instituição esteja exposta, incluindo o monitoramento dos níveis de capital e liquidez.

A Estrutura é formada pelo diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, a equipe técnica por ele designada para seu assessoramento e pelas políticas e manuais inerentes a área.

São Bernardo do Campo, SP
31 de dezembro de 2021.

Marcus Fraga Rodrigues

Diretor Presidente
Diretor Responsável pela Área Contábil

Flávia de Souza Verdan Bruske

Contadora
CRC ES 010037/O-4 *S SP

