

COOPERATIVA DE ECONOMIA DE CRÉDITO MUTUO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE POÇOS DE CALDAS LTDA  
 COOPOÇOS  
 CNPJ: 41.791.005/0001-67  
 BALANÇO PATRIMONIAL  
 (Em Reais)

	Notas	30/06/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>		<b>10.599.449,70</b>	<b>9.944.270,08</b>
DISPONIBILIDADES	4	57.312,76	37.521,74
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		9.472.151,72	8.918.815,72
Relações Interfinanceiras		2.162.986,59	1.909.394,98
Centralização Financeira	4	2.162.986,59	1.909.394,98
Operações de Crédito	5	7.131.981,55	6.839.986,26
Outros Ativos Financeiros	6	177.183,58	169.434,48
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	5	(208.620,96)	(215.293,12)
(-) Operações de Crédito		(208.620,96)	(215.293,12)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	7	13,50	-
OUTROS ATIVOS	8	633.437,87	595.022,72
INVESTIMENTOS	9	619.189,13	587.557,42
IMOBILIZADO DE USO	10	69.994,58	64.361,90
INTANGÍVEL	11	29.888,58	25.978,58
(-) DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	10	(73.917,48)	(69.694,88)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>10.599.449,70</b>	<b>9.944.270,08</b>
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>10.599.449,70</b>	<b>9.944.270,08</b>
DEPÓSITOS	12	810.140,85	850.410,77
Depósitos à Prazo		810.140,85	850.410,77
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	13	45.161,86	25.565,18
Outros Passivos Financeiros		45.161,86	25.565,18
PROVISÕES	14	173.032,52	171.086,85
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	15	20.663,15	20.807,72
OUTROS PASSIVOS	16	1.725.793,43	1.446.190,25
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>7.824.657,89</b>	<b>7.430.209,31</b>
CAPITAL SOCIAL	17	5.626.406,74	5.498.790,60
RESERVAS DE SOBRAS	17	1.744.817,52	1.309.414,76
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	17	453.433,63	622.003,95
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>10.599.449,70</b>	<b>9.944.270,08</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA DE CRÉDITO MUTUO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE POÇOS DE CALDAS LTDA  
 COOPOÇOS  
 CNPJ: 41.791.005/0001-67  
 DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO  
 (Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>1.006.593,65</b>	<b>990.606,60</b>
Operações de Crédito	19	978.899,52	975.207,67
Ingressos de Depósitos Intercooperativos		27.694,13	15.398,93
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(61.501,89)</b>	<b>(121.619,05)</b>
Operações de Captação no Mercado	20	(30.152,91)	(46.739,38)
Operações de Empréstimos e Repasses		-	(8.493,73)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	20	(31.348,98)	(66.385,94)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>945.091,76</b>	<b>868.987,55</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(490.978,73)</b>	<b>(521.037,27)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	21	13.860,02	12.241,22
Rendas de Tarifas	22	-	115,82
Dispêndios e Despesas de Pessoal	23	(387.662,48)	(416.995,28)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	24	(220.315,02)	(206.719,86)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(2.457,83)	(3.444,87)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	25	112.740,80	106.411,24
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	26	(7.144,22)	(12.645,54)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>454.113,03</b>	<b>347.950,28</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>		<b>1.820,28</b>	<b>1.280,93</b>
Reversão de Provisões Não Operacionais	27	1.820,28	1.128,45
Outras Rendas Não Operacionais		-	152,48
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>455.933,31</b>	<b>349.231,21</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(2.499,68)</b>	<b>(2.035,13)</b>
Imposto de Renda Sobre Atos Não Cooperados		(1.249,84)	(1.017,57)
Contribuição Social Sobre Atos Não Cooperados		(1.249,84)	(1.017,56)
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b>		<b>453.433,63</b>	<b>347.196,08</b>
<b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>453.433,63</b>	<b>347.196,08</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

COOPERATIVA DE ECONOMIA DE CRÉDITO MUTUO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE POÇOS DE CALDAS LTDA  
COOPOÇOS  
CNPJ: 41.791.005/0001-67  
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE  
(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		453.433,63	347.196,08
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		-	-
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>453.433,63</b>	<b>347.196,08</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## COOPERATIVA DE ECONOMIA DE CRÉDITO MUTUO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE POÇOS DE CALDAS LTDA

COOPOÇOS

CNPJ: 41.791.005/0001-67

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

(Em Reais)

	Notas	30/06/2021	30/06/2020
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>455.933,31</b>	<b>349.231,21</b>
Distribuição de Sobras e Dividendos		(31.631,71)	(40.097,78)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		31.348,98	66.385,94
Provisões/Reversões Não Operacionais		(1.820,28)	(1.128,45)
Depreciações e Amortizações		4.222,60	4.388,04
<b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>		<b>458.052,90</b>	<b>378.778,96</b>
<b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>			
Operações de Crédito		(330.016,43)	(267.529,99)
Outros Ativos Financeiros		(7.749,10)	(190,85)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(13,50)	-
Outros Ativos		(36.594,87)	664.612,91
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>			
Depósitos à Prazo		(40.269,92)	59.518,42
Obrigações por Empréstimos e Repasses		-	(518.659,90)
Outros Passivos Financeiros		19.596,68	17.981,00
Provisões		1.945,67	1.451,05
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(144,57)	(1.908,40)
Outros Passivos		279.603,18	268.359,40
Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES		(186.601,19)	-
Imposto de Renda		(1.249,84)	(1.017,57)
Contribuição Social		(1.249,84)	(1.017,56)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>155.309,17</b>	<b>600.377,47</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
Distribuição de Sobras da Central		31.631,71	40.097,78
Aquisição de Intangível		(4.642,24)	(3.482,30)
Aquisição de Imobilizado de Uso		(4.900,44)	(1.342,64)
Aquisição de Investimentos		(31.631,71)	(40.097,78)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>		<b>(9.542,68)</b>	<b>(4.824,94)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
Aumento por novos aportes de Capital		296.660,45	312.814,29
Devolução de Capital à Cooperados		(169.004,71)	(187.925,33)
Estorno de Capital		(39,60)	(7,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>		<b>127.616,14</b>	<b>124.881,96</b>
<b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>		<b>273.382,63</b>	<b>720.434,49</b>
<b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período		1.946.916,72	1.072.032,71
Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período		2.220.299,35	1.792.467,20
<b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>273.382,63</b>	<b>720.434,49</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**COOPERATIVA DE ECONOMIA DE CRÉDITO MUTUO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE POÇOS DE CALDAS LTDA**  
**COOPOÇOS**  
**CNPJ: 41.791.005/0001-67**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**(Em Reais)**

	Notas	Capital Subscrito	Reserva Legal	Reservas para Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	TOTAIS
<b>Saldos em 31/12/2019</b>		<b>5.115.642,62</b>	<b>496.091,65</b>	<b>297.747,42</b>	<b>625.464,57</b>	<b>6.534.946,26</b>
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização		312.814,29	-	-	-	312.814,29
Por Devolução ( - )		(187.925,33)	-	-	-	(187.925,33)
Estorno de Capital		(7,00)	-	-	-	(7,00)
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	-	347.196,08	347.196,08
<b>Saldos em 30/06/2020</b>		<b>5.240.524,58</b>	<b>496.091,65</b>	<b>297.747,42</b>	<b>972.660,65</b>	<b>7.007.024,30</b>
<b>Saldos em 31/12/2020</b>		<b>5.498.790,60</b>	<b>698.935,08</b>	<b>610.479,68</b>	<b>622.003,95</b>	<b>7.430.209,31</b>
<b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>		-	-	-	-	-
Ao FATES	17	-	-	-	(186.601,19)	(186.601,19)
Constituição de Reservas	17	-	124.400,79	311.001,97	(435.402,76)	-
<b>Movimentação de Capital:</b>		-	-	-	-	-
Por Subscrição/Realização	17	296.660,45	-	-	-	296.660,45
Por Devolução ( - )	17	(169.004,71)	-	-	-	(169.004,71)
Estorno de Capital	17	(39,60)	-	-	-	(39,60)
<b>Sobras ou Perdas do Período</b>		-	-	-	453.433,63	453.433,63
<b>Saldos em 30/06/2021</b>		<b>5.626.406,74</b>	<b>823.335,87</b>	<b>921.481,65</b>	<b>453.433,63</b>	<b>7.824.657,89</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## COOPERATIVA DE ECONOMIA DE CRÉDITO MUTUO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE POÇOS DE CALDAS LTDA - COOPOÇOS

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

#### 1. Contexto Operacional

A **COOPERATIVA DE ECONOMIA DE CRÉDITO MUTUO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE POÇOS DE CALDAS LTDA - COOPOÇOS**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em **27/01/1992**, filiada à **CCE CRÉD EST MG LTDA. SICOOB CENTRAL CECREMGE** e componente da Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB – SICOOB CONFEDERAÇÃO, em conjunto com outras cooperativas singulares e centrais. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

A **COOPOÇOS**, sediada à Rua Rio Grande do Norte, 75 – Centro – Poços de Caldas – MG não possui Postos de Atendimento.

A **COOPOÇOS** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- (iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

#### 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 19/08/2021.

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

##### 2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

###### a) Mudanças em Vigor

O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020, Circular nº 3.959 de 4 de setembro de 2019 e 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 que devem ser levados na elaboração das demonstrações financeiras.

As principais alterações em decorrência destes normativos:



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

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

iii) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior;

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

## **b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros**

Apresentamos abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

Resolução CMN 4.817, de 29 de maio de 2020. A norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, inclusive operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, estabelece critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão. A Resolução CMN 4.817/20 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

Resolução CMN 4.872, de 27 de novembro de 2020. A norma dispõe sobre os critérios gerais para o registro contábil do patrimônio líquido das instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A Resolução CMN 4.872/20 entra em vigor em 1º de janeiro de 2022.

A Cooperativa iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos novos normativos. Eventuais impactos decorrentes da conclusão da avaliação serão considerados até a data de vigência de cada normativo.

## **2.2 Continuidade dos Negócios e Efeitos da Pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”**

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

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. A COOPERATIVA DE ECONOMIA DE CRÉDITO MUTUO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE POÇOS DE CALDAS LTDA - COOPOÇOS junto a seus associados, empregados e a comunidade estamos fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

## **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) 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.

#### **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 Perdas Associadas ao Risco de Crédito**

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

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

#### **g) 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.

#### **h) Investimentos**





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

#### **i) Imobilizado de Uso**

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

#### **j) intangível**

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

#### **k) 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.

#### **l) Outros Ativos**

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço.

#### **m) Outros Passivos**

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

#### **n) 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.

#### **o) 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.

#### **p) 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.

#### **q) 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.

#### r) 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).

#### s) Valor Recuperável de Ativos – Impairment

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

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

#### t) Resultados Recorrentes e Não Recorrentes

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

#### u) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **30 de junho de 2021**.

### 4. Caixa e Equivalente de Caixa

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Caixa e depósitos bancários	57.312,76	37.521,74
Relações interfinanceiras - centralização financeira (a)	2.162.986,59	1.909.394,98
<b>TOTAL</b>	<b>2.220.299,35</b>	<b>1.946.916,72</b>

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Ingressos de Depósitos Intercooperativos	27.694,13	15.398,93

### 5. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	2.444.631,88	4.687.349,67	7.131.981,55	2.462.939,59	4.377.046,67	6.839.986,26
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>2.444.631,88</b>	<b>4.687.349,67</b>	<b>7.131.981,55</b>	<b>2.462.939,59</b>	<b>4.377.046,67</b>	<b>6.839.986,26</b>
(-) Provisões para Operações de Crédito	(71.233,68)	(137.387,28)	(208.620,96)	(81.417,43)	(133.875,69)	(215.293,12)
<b>TOTAL</b>	<b>2.373.398,20</b>	<b>4.549.962,39</b>	<b>6.923.360,59</b>	<b>2.381.522,16</b>	<b>4.243.170,98</b>	<b>6.624.693,14</b>

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Empréstimo / TD	Total em 30/06/2021	Provisões 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
A	0,5%	Normal	4.095.015,69	4.095.015,69	(20.475,08)	3.664.799,28	(18.324,00)
B	1%	Normal	1.574.563,56	1.574.563,56	(15.745,64)	1.664.600,47	(16.646,00)
B	1%	Vencidas	25.432,94	25.432,94	(254,33)	0,00	0,00
C	3%	Normal	1.056.202,17	1.056.202,17	(31.686,07)	1.094.853,89	(32.845,62)
C	3%	Vencidas	24.979,71	24.979,71	(749,39)	79.114,87	(2.373,45)
D	10%	Normal	111.319,17	111.319,17	(11.131,92)	111.715,16	(11.171,52)
D	10%	Vencidas	40.435,06	40.435,06	(4.043,51)	39.533,08	(3.953,31)
E	30%	Normal	29.111,51	29.111,51	(8.733,45)	27.453,89	(8.236,17)
E	30%	Vencidas	41.515,97	41.515,97	(12.454,79)	7.108,27	(2.132,48)
F	50%	Normal	26.036,62	26.036,62	(13.018,31)	36.933,21	(18.466,61)
F	50%	Vencidas	24.929,86	24.929,86	(12.464,93)	13.768,33	(6.884,17)
G	70%	Normal	15.253,27	15.253,27	(10.677,29)	8.394,81	(5.876,37)
G	70%	Vencidas	0,00	0,00	0,00	11.092,57	(7.764,80)
H	100%	Normal	37.730,86	37.730,86	(37.730,86)	19.609,71	(19.609,71)
H	100%	Vencidas	29.455,16	29.455,16	(29.455,16)	61.008,72	(61.008,72)
<b>Total Normal</b>			<b>6.945.232,85</b>	<b>6.945.232,85</b>	<b>(149.198,62)</b>	<b>6.628.360,42</b>	<b>(131.176,00)</b>
<b>Total Vencidos</b>			<b>186.748,70</b>	<b>186.748,70</b>	<b>(59.422,11)</b>	<b>211.625,84</b>	<b>(84.116,93)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>7.131.981,55</b>	<b>7.131.981,55</b>	<b>(208.620,73)</b>	<b>6.839.986,26</b>	<b>(215.292,93)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(208.620,96)</b>	<b>(208.620,96)</b>		<b>(215.293,12)</b>	
<b>Total Liquido</b>			<b>6.923.360,59</b>	<b>6.923.360,59</b>		<b>6.624.693,14</b>	

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	476.939,42	1.967.692,46	4.687.349,67	7.131.981,55
<b>TOTAL</b>	<b>476.939,42</b>	<b>1.967.692,46</b>	<b>4.687.349,67</b>	<b>7.131.981,55</b>

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

Descrição	Empréstimos/TD	30/06/2021	% da Carteira
Pessoa Física	7.131.981,55	7.131.981,55	100%
<b>TOTAL</b>	<b>7.131.981,55</b>	<b>7.131.981,55</b>	<b>100%</b>

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo inicial	215.293,12	225.108,90
Constituições/Reversões	31.458,98	19.847,57
Transferência para prejuízo	(38.131,14)	(29.663,35)
<b>TOTAL</b>	<b>208.620,96</b>	<b>215.293,12</b>

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	50.262,29	1%	37.186,18	1%



10 Maiores Devedores	295.013,61	4%	263.889,16	4%
50 Maiores Devedores	939.406,39	13%	906.477,03	13%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo inicial	455.579,49	461.649,23
Valor das operações transferidas no período	38.131,14	29.663,35
Valor das operações recuperadas no período	(38.291,73)	(35.733,09)
<b>TOTAL</b>	<b>455.418,90</b>	<b>455.579,49</b>

h) Operações renegociadas:

Em **30/06/2021** as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de **R\$ 7.380,859,56**, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

## 6. Outros Ativos Financeiros

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

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Rendas a Receber (a)	5.586,06	0,00	0,00	0,00
Devedores por Depósitos em Garantia	0,00	171.597,52	0,00	169.434,48
<b>TOTAL</b>	<b>5.586,06</b>	<b>171.597,52</b>	<b>0,00</b>	<b>169.434,48</b>

(a) Em Rendas a Receber estão registrados: Rendas da Centralização Financeira a Receber da Cooperativa Central (R\$ 5.586,06);

(b) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados os depósitos judiciais para: Pis - Depósito Judicial (R\$ 29.186,94), e Cofins (R\$ 142.410,58).

## 7. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Estão compostos em 30/06/2021:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	13,50	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>13,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 8. Outros Ativos

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	12.845,88	0,00	2.501,29	0,00
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	3.352,94	0,00	5.262,66	0,00
Devedores Diversos – País (a)	593.254,81	0,00	576.446,13	0,00
Despesas Antecipadas (b)	23.984,24	0,00	10.812,64	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>633.437,87</b>	<b>0,00</b>	<b>595.022,72</b>	<b>0,00</b>



(a) Em Devedores Diversos estão registrados os valores a receber por desconto em folha de pagamento referente a empréstimos e mensalidade da Prefeitura Municipal de Poços de Caldas (R\$ 570.954,74, Câmara Municipal (R\$ 2.440,72), Departamento Municipal de Água e Esgoto (R\$ 19.837,35) e Autarquia (R\$ 22,00);

(b) Em Despesas Antecipadas estão registrados os valores referentes a contrato de prestação de serviços de auditoria Cooperativa (R\$ 23.981,24).

## 9. Investimentos

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Participação em Cooperativa Central De Crédito	619.189,13	587.557,42
<b>TOTAL</b>	<b>619.189,13</b>	<b>587.557,42</b>

## 10. Imobilizado de Uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	30/06/2021	31/12/2020
Instalações	10%	3.824,00	3.824,00
Móveis e equipamentos de Uso	10%	46.404,34	46.404,34
Sistema de Processamento de Dados	20%	15.916,34	10.283,66
Sistema de Segurança	10%	3.849,90	3.849,90
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>69.994,58</b>	<b>64.361,90</b>
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(3.820,49)	(3.715,30)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(45.492,23)	(43.440,47)
<b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>		<b>(49.312,72)</b>	<b>(47.155,77)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>20.681,86</b>	<b>17.206,13</b>

## 11. Intangível

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Outros Ativos Intangíveis	29.888,58	25.978,58
<b>Total de Intangível</b>	<b>29.888,58</b>	<b>25.978,58</b>
(-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis	(24.604,76)	(22.539,11)
<b>Total de Amortização de ativos Intangíveis</b>	<b>(24.604,76)</b>	<b>(22.539,11)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>5.283,82</b>	<b>3.439,47</b>

## 12. Depósitos

É composto por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de "pro rata temporis"; já as remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data do demonstrativo contábil, pelas despesas a apropriar, registradas em conta redutora de depósitos a prazo.



Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Depósito a Prazo	810.140,85	0,00	850.410,77	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>810.140,85</b>	<b>0,00</b>	<b>850.410,77</b>	<b>0,00</b>

a) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Depositante	149.628,22	19%	140.412,35	17%
10 Maiores Depositantes	554.619,71	71%	586.433,62	72%
50 Maiores Depositantes	766.312,19	98%	811.018,75	99%

b) Despesas com operações de captação de mercado:

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Depósitos a Prazo	(30.152,91)	(46.739,38)
<b>TOTAL</b>	<b>(30.152,91)</b>	<b>(46.739,38)</b>

### 13. Outros Passivos Financeiros

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

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos (a)	42.815,38	0,00	25.565,18	0,00
Cobrança E Arrecadação de Tributos e Assemelhados (b)	2.346,48	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>45.161,86</b>	<b>0,00</b>	<b>25.565,18</b>	<b>0,00</b>

(a) Em Obrigação por Aquisição de Bens e Direitos estão registrados os valores a pagar a Fornecedores de Bens e serviços.

(b) Em Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados temos registrados os valores a repassar relativos a tributos IOF.

### 14. Provisões

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão Para Contingências	1.435,00	171.597,52	1.652,37	169.434,48
<b>TOTAL</b>	<b>1.435,00</b>	<b>171.597,52</b>	<b>1.652,37</b>	<b>169.434,48</b>

É estabelecida considerando a avaliação dos consultores jurídicos quanto às chances de êxito em determinados questionamentos fiscais e trabalhistas em que a cooperativa é parte envolvida. Dessa forma, são constituídas as seguintes provisões:

#### Provisão para Contingência – Demandas Judiciais

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais



PIS	0,00	29.186,94	0,00	28.819,03
COFINS	0,00	142.410,58	0,00	140.615,45
Outras Contingências	1.435,00	-	1.652,37	-
<b>Total</b>	<b>1.435,00</b>	<b>171.597,52</b>	<b>1.652,37</b>	<b>169.434,48</b>

Segundo a assessoria jurídica do **COOPOÇOS**, os processos judiciais nos quais a cooperativa figura como polo passivo, referente Pis e Cofins sobre atos cooperativos, os quais foram classificados com risco de perda possível, totalizando R\$ 171.597,52.

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

## 15. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

As obrigações fiscais e previdenciárias classificadas no passivo, estão assim compostas:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	3.290,10	0,00	3.612,14	0,00
Impostos e Contribuições sobre Salários	16.175,15	0,00	15.667,19	0,00
Outros	1.197,90	0,00	1.528,39	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>20.663,15</b>	<b>0,00</b>	<b>20.807,72</b>	<b>0,00</b>

## 16. Outros Passivos

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Sociais e Estatutárias	1.445.038,66	-	1.237.583,89	-
Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)	110.681,97	-	93.274,37	-
Credores Diversos - País	170.072,80	-	115.331,99	-
<b>Total</b>	<b>1.725.793,43</b>	<b>-</b>	<b>1.446.190,25</b>	<b>-</b>

(a) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R\$ 98.189,26), Aluguel a pagar (R\$ 4.899,05) Plano de Saúde (R\$ 1.600,98) e Seguro Prestamista (R\$ 5.992,68);

(b) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar referente créditos de associados (R\$ 61.539,50) e Crédito de Terceiros por conta de convênio (R\$ 108.533,30).

### 16.1 Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Resultado de Atos com Associados (a)	1.126.399,29	0,00	920.490,77	0,00
Resultado de Atos com não Associados (a)	52.481,19	0,00	52.481,19	0,00
Cotas de Capital a Pagar (b)	266.158,18	0,00	264.611,93	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.445.038,66</b>	<b>0,00</b>	<b>1.237.583,89</b>	<b>0,00</b>

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e percentual das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme Estatuto Social. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio



da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

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

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Capital Social	5.626.406,74	5.498.790,60
Associados	3.020	3.113

### b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações das sobras definidas em Estatuto Social, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

### c) Reserva de Expansão

Constituída para ampliação do quadro de sócios conforme Planejamento Estratégico

### d) Sobras Acumuladas

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

Em Assembleia Geral Ordinária, realizada em 29/04/2021, além das destinações legais e estatutárias, os cooperados deliberaram pela destinação das sobras do exercício findo em **31 de dezembro de 2020** da seguinte forma:

- 20% para Fundo de Reserva, no valor de R\$ 124.400,79;
- 30% para Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social, no valor de R\$ 186.601,19 e
- 50% para Fundo de Reserva para Expansão, no valor de R\$ 311.001,97.

### e) Destinações Estatutárias e Legais (apenas para data-base dezembro)

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Sobra líquida do exercício	453.433,63	791.233,43
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao FATES		13.728,50
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	453.433,63	777.504,93
Destinações estatutárias		
Reserva legal - 10%		77.750,49
Fundo de assistência técnica, educacional e social - 10%		77.750,49



Sobra à disposição da Assembleia Geral		622.003,95
--	--	------------

## 18. Resultado de Atos Não Cooperativos

O resultado de atos não cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Receita de prestação de serviços		25.101,48
Despesas específicas de atos não cooperativos		
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não cooperativos		(13.242,24)
Resultado operacional		11.859,24
Receitas (despesas) não operacionais, líquidas		7.752,90
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		19.612,14
<b>Resultado de atos não cooperativos (lucro líquido)</b>		<b>13.728,50</b>

## 19. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	0,00	417,45
Rendas de Empréstimos	940.585,79	955.097,99
Recuperação De Créditos Baixados Como Prejuízo	38.313,73	19.692,23
<b>TOTAL</b>	<b>978.899,52</b>	<b>975.207,67</b>

## 20. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas De Captação	(30.152,91)	(46.739,38)
Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses	0,00	(8.493,73)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	114.008,18	116.261,01
Provisões para Operações de Crédito	(145.357,16)	(182.646,95)
<b>TOTAL</b>	<b>(61.501,89)</b>	<b>(121.619,05)</b>

## 21. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Outros Serviços	13.860,02	12.241,22
<b>TOTAL</b>	<b>13.860,02</b>	<b>12.250,22</b>

## 22. Rendas de Tarifas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Rendas de Tarifas Bancárias - PJ	0,00	115,82
<b>TOTAL</b>	<b>0,00</b>	<b>115,82</b>

## 23. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(19.827,60)	(19.345,28)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(25.584,00)	(25.344,84)

Despesas de Pessoal - Benefícios	(86.174,62)	(91.213,79)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(69.603,00)	(71.705,07)
Despesas de Pessoal - Proventos	(186.473,26)	(209.386,30)
<b>TOTAL</b>	<b>(387.662,48)</b>	<b>(416.995,28)</b>

#### 24. Outros Dispendios e Despesas Administrativas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(2.818,62)	(3.464,69)
Despesas de Aluguéis	(33.349,14)	(27.578,46)
Despesas de Comunicações	(4.604,13)	(4.104,64)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	0,00	(6.858,70)
Despesas de Material	(7.657,70)	(9.922,03)
Despesas de Processamento de Dados	(2.496,00)	(2.486,00)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(1.008,75)	(1.021,58)
Despesas de Propaganda e Publicidade	(420,00)	0,00
Despesas de Seguros	(290,03)	(376,28)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(6.508,23)	(5.977,10)
Despesas de Serviços de Terceiros	(6.468,04)	(8.369,54)
Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança	(498,00)	(578,06)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(15.959,70)	(7.576,41)
Despesas de Transporte	(1.947,70)	(3.527,57)
Despesas de Amortização	(2.797,89)	(2.275,58)
Despesas de Depreciação	(1.424,71)	(2.112,46)
Outras Despesas Administrativas	(5.656,97)	(7.174,53)
Emolumentos judiciais e cartorários	0,00	(14,88)
Contribuição a OCE	(18.734,89)	(11.905,47)
Rateio de despesas da Central	(107.674,52)	(101.395,88)
<b>TOTAL</b>	<b>(220.315,02)</b>	<b>(206.719,86)</b>

#### 25. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	4.137,50	0,00
Distribuição de sobras da central	31.631,71	40.097,78
Outras rendas operacionais	76.971,59	66.313,46
<b>TOTAL</b>	<b>112.740,80</b>	<b>106.411,24</b>

#### 26. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Outras Despesas Operacionais	(7.144,22)	(12.645,54)
Perdas por Redução ao Valor Recuperável de Ativos de Uso	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>(7.144,22)</b>	<b>(12.645,54)</b>

#### 27. Outras Receitas e Despesas

Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Reversão de Provisões não Operacionais	1.820,28	1.128,45
Outras Rendas não Operacionais	0,00	152,48
<b>Resultado Líquido</b>	<b>1.820,28</b>	<b>1.280,93</b>

#### 28. Resultado Não Recorrente

Conforme normativo interno sobre resultados não recorrentes, no primeiro semestre de 2021 não houve registros referentes a resultado não recorrente.

## 29. Partes Relacionadas

São consideradas partes relacionadas, para fins de Demonstrativos Contábeis e Notas Explicativas, as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

As operações são realizadas no contexto das atividades operacionais da Cooperativa e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

As operações com tais partes relacionadas não são relevantes no contexto global das operações da cooperativa, e caracterizam-se basicamente por transações financeiras em regime normal de operações, com observância irrestrita das limitações impostas pelas normas do Banco Central, tais como movimentação de contas correntes, aplicações e resgates de RDC e operações de crédito.

As garantias oferecidas em razão das operações de crédito são: avais, garantias hipotecárias, caução e alienação fiduciária.

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

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
P.R. – Vínculo de Grupo Econômico	5.234,61	10,86%	26,17
P.R. – Sem vínculo de Grupo Econômico	50.663,21	105,07%	253,32
<b>TOTAL</b>	<b>55.897,82</b>	<b>115,93%</b>	<b>279,49</b>
Montante das Operações Passivas	26.675,63	411,3%	

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

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Empréstimos	73.711,32	583,74	103,35%

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total	Taxa Média - %
Depósitos a Prazo	98.570,97	1216,71%	59,03%

c) Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de: depósito a prazo, cheque especial, conta garantida, cheques descontados, crédito rural – RPL, crédito rural – repasses, empréstimos, dentre outras, à taxa/remuneração relacionada no quadro abaixo, por modalidade:

Natureza das Operações Ativas e Passivas	Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m.	Prazo médio (a.m)
Empréstimos	198,57%	39,99
Aplicação Financeira - Pré Fixada	56,63%	9,62

Conforme Política de Crédito do Sistema Sicoob, as operações realizadas com membros de órgãos estatutários e pessoas ligadas a estes são aprovadas em âmbito do Conselho da Administração ou, quando delegada formalmente, pela Diretoria Executiva, bem como são alvo de acompanhamento especial pela administração da cooperativa. As taxas aplicadas seguem o normativo vigente à época da concessão da operação.

PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO EXERCÍCIO DE 30/06/2021	
CPR (física, financeira, coobrigações)	
Empréstimos e Financiamentos	115,93%
Aplicações Financeiras	411,3%



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

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 30/06/2021 (R\$)		
Descrição	30/06/2021	30/06/2020
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	(25.584,00)	(25.344,84)

### 30. Cooperativa Central

A **COOPERATIVA DE ECONOMIA DE CRÉDITO MUTUO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE POÇOS DE CALDAS LTDA - COOPOÇOS**, em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CCE CRÉD EST MG LTDA. SICOOB CENTRAL CECREMGE**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB CENTRAL CECREMGE**, é uma sociedade cooperativista que tem por objetivo a organização em comum em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de suas filiadas (cooperativas singulares), integrando e orientando suas atividades, de forma autônoma e independente, através dos instrumentos previstos na legislação pertinente e normas exaradas pelo Banco Central do Brasil, bem como facilitando a utilização recíproca dos serviços, para consecução de seus objetivos.

Para assegurar a consecução de seus objetivos, cabe ao **SICOOB CENTRAL CECREMGE** a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

A **COOPOÇOS** responde solidariamente pelas obrigações contraídas pelo **SICOOB CENTRAL CECREMGE** perante terceiros, até o limite do valor das cotas-partes do capital que subscrever, proporcionalmente à sua participação nessas operações.

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

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Ativo - Relações Interfinanceiras - Centralização Financeira	2.162.986,59	1.054.382,61
Ativo - Investimentos	619.189,13	587.557,42
<b>Total das Operações Ativas</b>	<b>2.782.175,72</b>	<b>1.641.940,03</b>

### 31. Gerenciamento de Risco

A gestão integrada de riscos e de capital no âmbito das cooperativas do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob – CCS, abrangendo, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental, continuidade de negócios e de gerenciamento de capital.

A política institucional de gestão integrada de riscos e de capital, bem como as diretrizes de gerenciamento dos riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do Sicoob Confederação e BANCO SICOOB.

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

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

#### 31.1 Risco operacional

O processo de gerenciamento do risco operacional consiste na avaliação qualitativa dos riscos por meio das etapas de identificação, avaliação, tratamento, documentação e armazenamento de informações de perdas operacionais e de recuperação de perdas operacionais, testes de avaliação dos sistemas de controle, comunicação e informação.

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

### **31.2 Risco de Mercado e de Liquidez**

O gerenciamento do risco de mercado é o processo que visa quantificar a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelas cooperativas, e inclui o risco da variação das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação (trading) e o risco da variação cambial e dos preços de mercadorias (commodities), para os instrumentos classificados na carteira de negociação ou na carteira bancária (banking).

O processo de gerenciamento do risco de liquidez lida com a possibilidade de a cooperativa não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

No processo de gerenciamento do risco de mercado e da liquidez das cooperativas são realizados os seguintes procedimentos:

- a) utilização do VaR – Value at Risk para mensurar o risco de mercado das cooperativas;
- b) análise de descasamentos entre ativos e passivos para avaliação de impacto na margem financeira das cooperativas;
- c) definição de limite máximo para a exposição a risco de mercado;
- d) realização periódica de backtest do VaR das carteiras das cooperativas e dos modelos de cálculo de risco de mercado;
- e) definição de limite mínimo de liquidez para as cooperativas;
- f) projeção do fluxo de caixa das cooperativas para 90 (noventa) dias;
- g) diferentes cenários de simulação de perda em situações de stress.

### **31.3 Gerenciamento de Capital**

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

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

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

### **31.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental**



O gerenciamento de risco de crédito objetiva garantir a aderência às normas vigentes, maximizar o uso do capital e minimizar os riscos envolvidos nos negócios de crédito por meio das boas práticas de gestão de riscos.

O gerenciamento do risco socioambiental consiste na identificação, classificação, avaliação e no tratamento dos riscos com possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais.

Compete ao Centro Cooperativo Sicoob – CCS, a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política única de risco de crédito e socioambiental para o Sicoob, além do monitoramento das carteiras de crédito das cooperativas.

### **31.5 Gestão de Continuidade de Negócios**

A Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem.

O Centro Cooperativo Sicoob – CCS realiza Análise de Impacto (AIN) para identificar processos críticos sistêmicos, com objetivo de definir estratégias para continuidade desses processos e, assim, resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade.

O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

São elaborados, anualmente, Planos de Continuidade de Negócios (PCN) contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Visando garantir sua efetividade, são realizados anualmente testes nos Planos de Continuidade de Negócios (PCN).

### **32. Seguros Contratados – Não Auditado**

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

### **33. 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	30/06/2021	31/12/2020
<b>Índice de Basileia</b>	113,69%	113,95%

POÇOS DE CALDAS-MG 19 de Agosto de 2021

ALEXANDRE LINO PEREIRA

DIRETOR FINANCEIRO

ELIANA DE CASSIA FARIA LOSS

CONTADOR 1SP189373/0-T MG