

Carta de Responsabilidade da Administração

Pimenta, MG, 26 de fevereiro de 2021.

À
CNAC - Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa

Assunto: Carta de representação da administração da Cooperativa de Crédito de Pimenta Ltda - SICCOB CREDIPIMENTA, referente às demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2020.

Prezados Senhores:

Com referência ao seu exame das demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito de Pimenta Ltda - SICCOB CREDIPIMENTA, relativa ao exercício findo em 31/12/2020, fornecemos esta carta de representação em conexão com a sua auditoria, cujo objetivo é de expressar uma opinião se as demonstrações contábeis foram apresentadas adequadamente e averiguar se as mesmas refletem em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira e o resultado das operações de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Para fins de identificação, as demonstrações contábeis apresentam os seguintes valores básicos:

TOTALIS	Valores correspondentes	
	31 de dezembro de 2020	31 de dezembro de 2019
Ativo	36.231.147,61	33.984.160,96
Passivo	29.719.113,29	27.874.444,79
Patrimônio Líquido	6.512.034,32	6.109.716,17
(=) Total do Passivo + Patrimônio Líquido	36.231.147,61	33.984.160,96
Sobras ou Perdas do período	317.795,42	238.354,16

Cumprimos nossas responsabilidades como definidas nos termos do convênio do trabalho de auditoria, pela elaboração e apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Desta forma, conforme ata reunião do Conselho de Administração, datada em 19/02/2021, as demonstrações contábeis foram revisadas e aprovadas.

Confirmamos que (com base em nosso melhor entendimento e opinião, depois de feitas as indagações que consideramos necessárias para o fim de nos informarmos apropriadamente):

- 01- A escrituração contábil e os controles internos adotados pela Cooperativa no período são de nossa responsabilidade, sendo adequados ao tipo de atividade e volume de transações.
- 02- Confirmamos que todas as transações efetuadas foram devidamente registradas na contabilidade e estão refletidas nas demonstrações contábeis de acordo com a legislação vigente.
- 03- A Cooperativa tem cumprido todas as disposições de seus contratos que poderiam, em caso de descumprimento, ter um efeito relevante sobre as demonstrações contábeis.
- 04- Não temos operações que possam ser consideradas como instrumentos financeiros derivativos.
- 05- Nossa administração cumpriu todas as normas e regulamentos a que a Cooperativa está sujeita e não houve qualquer comunicação referente à inobservância de exigências de autoridades regulamentadoras a respeito de aspectos financeiros.

- 06- Todos os ativos são de propriedade da Cooperativa e que os mesmos estão livres e desembaraçados de quaisquer ônus ou gravames.
- 07- Conforme levantamento realizado pela administração desta cooperativa e registrado na ata de reunião do Conselho de Administração, datada de 19/02/2021, não há indícios de possível desvalorização dos ativos que indiquem a necessidade de ajustes ao valor recuperável, exceto pelas provisões já constituídas, conforme resolução CMN nº 3.566, de 29/05/2008.
- 08- Foram adequadamente contabilizados e divulgados nas demonstrações contábeis os saldos das provisões de risco de crédito, conforme legislação em vigor, principalmente no tocante à devida classificação das operações renovadas/re negociadas, sendo o saldo apurado representativo do real risco da nossa carteira de crédito.
- 09- Não temos planos ou intenções que possam afetar substancialmente o valor ou a classificação de ativos e passivos constantes das demonstrações contábeis.
- 10- Não existem irregularidades pendentes envolvendo a administração ou colaboradores que possam ter efeito significativo sobre as demonstrações contábeis.
- 11- Não temos conhecimento de outras contingências que envolvem a Cooperativa, na data base das demonstrações contábeis, que não as já provisionadas ou divulgadas em notas explicativas, exceto as que foram julgadas como probabilidade de perda remota para a cooperativa. As estimativas foram contabilizadas com base em dados e pressupostos consistentes confirmados por nosso(s) assessor(es) jurídico(s)/advogado(s) credenciado(s). Todas as informações sobre contingências que envolvem a Cooperativa, na data base das demonstrações contábeis foram disponibilizadas e informadas a V.Sas.
- 12- Não há quaisquer contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias, comerciais e legais que possam afetar a situação financeira e patrimonial da Cooperativa e influir, significativamente, na continuidade de suas atividades.
- 13- Todos os eventos subsequentes à data das demonstrações contábeis para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil exigem ajuste ou divulgação foram ajustados ou divulgados em conformidade com o CPC 24.
- 14- Foi observado o Pronunciamento Técnico CPC 33 – Benefícios a Empregados no que tange a registros e divulgações em conformidade com a Resolução CMN nº 4.424/15.
- 15- Não há nenhum fato conhecido que possa impedir a continuidade normal das atividades da Cooperativa.
- 16- Julgamos que os seguros contratados foram efetuados em valores suficientes para cobrir eventuais sinistros que possam ocorrer.
- 17- Os efeitos das distorções não corrigidas apontadas por esta auditoria foram considerados por esta administração como irrelevantes, individual e agregadamente para as demonstrações contábeis como um todo.
- 18- Confirmamos a seguir o cadastro de todos os consultores jurídicos que cuidam de litígios cuja cooperativa é parte envolvida:

Nome	Endereço	OAB
Oswander F. Oliveira	Av. Juca Pedro, 60 Centro – Formiga – MG – CEP 35.570-000	OAB/ MG 52.561
Paulo Marcio Favarini	Av. Guiomar Garcia Neto, 151, sala 05, Centro de Formiga MG	OAB/MG 137.818
Barroso, Muzzi, /barros, Guerra, Mascarenhas e Associados – Advocacia e	Avenida Getúlio Vargas, 447, Pilotis, Funcionários, Belo Horizonte/MG	OAB/MG 64.712

Consultora Empresarial		
------------------------	--	--

19- A Cooperativa não mantém relações com outras instituições financeiras, além da Centralização Financeira mantida junto ao Sicoob Central Crediminas e Bancoob.

20- Relacionamos a seguir as empresas responsáveis pelo transporte e guarda de numerários da Cooperativa:

Nome	CNPJ
BRINKS SEGURANÇA E TRANSPORTE DE VALORES LTDA	60.860.087/0185-70

21- Divulgamos aos senhores a identidade das partes relacionadas e todos os relacionamentos e transações das quais temos conhecimento como operações de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. Inclui-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela instituição a colaboradores que exercem cargo de gestão em troca dos serviços que lhe são prestados, bem como foram apropriadamente contabilizados e divulgados em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Não temos conhecimento de outras partes relacionadas, além daquelas pelas quais se apresentam informações nas respectivas notas explicativas às demonstrações contábeis, e que listamos a seguir:

PARTE RELACIONADA	CARGO	PESSOA RELACIONADA	GRAU RELAC.
Luiz Antonio Borges	Conselheiro De Administração	Leone Guilherme Ferreira Borges	Filho(A)
Luiz Antonio Borges	Conselheiro De Administração	Luityy Augusto Leite Borges	Filho(A)
Luiz Antonio Borges	Conselheiro De Administração	Adirson Borges	Outros
Luiz Antonio Borges	Conselheiro De Administração	Jose Antonio Borges	Outros
Luiz Antonio Borges	Conselheiro De Administração	Sandra Lieldiza Ferreira Borges	Cônjuge
Luiz Antonio Borges	Conselheiro De Administração	Cristina Madalena Borges Castro	Outros
Luiz Antonio Borges	Conselheiro De Administração	Ivania Borges	Outros
Leandro Espindola	Conselheiro De Administração	Maria Espindola Ferreira	Outros
Leandro Espindola	Conselheiro De Administração	Oswaldo Espindola	Outros
Leandro Espindola	Conselheiro De Administração	Shellen Espindola	Outros
Leandro Espindola	Conselheiro De Administração	David Espindola Bitencourt	Outros
Leandro Espindola	Conselheiro De Administração	Leandro Espindola	Outros
Leandro Espindola	Conselheiro De Administração	Nelci Batista De Oliveira	Esposa
Leandro Espindola	Conselheiro De Administração	Vanderlino Batista De Oliveira	Sogro
Leandro Espindola	Conselheiro De Administração	Nilo Batista De Oliveira	Cunhado
Leandro Espindola	Conselheiro De Administração	Nilson Batista De Oliveira	Cunhado
Leandro Espindola	Conselheiro De Administração	Nelson Batista De Oliveira	Cunhado
Leandro Espindola	Conselheiro De Administração	Nivaldo Batista De Oliveira	Cunhado
Milton Caetano De Miranda	Conselheiro De Administração	Joao Caetano De Miranda	Outros
Milton Caetano De Miranda	Conselheiro De Administração	Joaquim Caetano De Miranda	Outros
Milton Caetano De Miranda	Conselheiro De Administração	Modesto Caetano De Miranda	Outros
Milton Caetano De Miranda	Conselheiro De Administração	Antonio Caetano De Miranda	Outros
Milton Caetano De Miranda	Conselheiro De Administração	Ailton Caetano De Miranda	Outros
Milton Caetano De Miranda	Conselheiro De Administração	Adriana Lima Teixeira	Esposa
Ednilson Levi Garcia	Diretor De Negócios	Jair Melo Garcia	Outros

Ednilson Levi Garcia	Diretor De Negócios	Geni Soares De Oliveira Garcia	Outros
Ednilson Levi Garcia	Diretor De Negócios	Helton Geraldo Garcia	Outros
Ednilson Levi Garcia	Diretor De Negócios	Helton Da Costa Balbino	Cunhado
Jose Modesto De Macedo	Presidente Do Conselho De Adm.	Marlene Maria De Macedo	Cônjuge
Jose Modesto De Macedo	Presidente Do Conselho De Adm.	Julia Maria Macedo	Filho(A)
Jose Modesto De Macedo	Presidente Do Conselho De Adm.	Dist Centro Oeste De Medicamentos Ltda	Outros
Jose Modesto De Macedo	Presidente Do Conselho De Adm.	Messias Alves De Macedo	Outros
Jose Modesto De Macedo	Presidente Do Conselho De Adm.	Jose Modesto De Oliveira Sobrinho	Outros
Jose Modesto De Macedo	Presidente Do Conselho De Adm.	Antonio Carlos De Macedo	Outros
Jose Modesto De Macedo	Presidente Do Conselho De Adm.	Tereza Cristina De Macedo E Faria	Outros
Jose Modesto De Macedo	Presidente Do Conselho De Adm.	Marcia Maria De Macedo E Araujo - Me	Outros
Jose Modesto De Macedo	Presidente Do Conselho De Adm.	Márcia Maria De Macêdo E Araujo	Outros
Jose Modesto De Macedo	Presidente Do Conselho De Adm.	Marlucia Macedo De Mendonca	Cunhada
Moises Eduardo Fraga	Conselheiro Fiscal	Carlos Soares Fraga	Outros
Moises Eduardo Fraga	Conselheiro Fiscal	Carlos Soares Fraga & Cia Ltda	Outros
Moises Eduardo Fraga	Conselheiro Fiscal	Carlos Soares Fraga & Cia Ltda - Me	Outros
Moises Eduardo Fraga	Conselheiro Fiscal	Rosa Maria De Oliveira Fraga	Outros
Moises Eduardo Fraga	Conselheiro Fiscal	Moises Eduardo Fraga Junior	Filho(A)
Moises Eduardo Fraga	Conselheiro Fiscal	Solangem Fraga Correia	Outros
Moises Eduardo Fraga	Conselheiro Fiscal	Francisco Soares Fraga	Outros
Moises Eduardo Fraga	Conselheiro Fiscal	Claudiana Ferreira Dos Reis	Esposa
Marcos Jose De Oliveira	Conselheiro Fiscal	Marcos Jose De Oliveira 43755763672	Outros
Marcos Jose De Oliveira	Conselheiro Fiscal	Maria Eunice Silva De Oliveira	Cônjuge
Marcos Jose De Oliveira	Conselheiro Fiscal	Maria Eunice Silva De Oliveira & Cia Ltda - Me	Outros
Marcos Jose De Oliveira	Conselheiro Fiscal	Amanda Michely De Oliveira Carvalho	Filho(A)
Marcos Jose De Oliveira	Conselheiro Fiscal	Gustavo Silva De Oliveira	Filho(A)
Marcos Jose De Oliveira	Conselheiro Fiscal	Mario Euzebio De Oliveira	Outros
Marcos Jose De Oliveira	Conselheiro Fiscal	Jose Sebastiao Da Silva	Cunhado
Judas Tadeu Pinto	Conselheiro Fiscal	Monica Rosa De Oliveira Pinto	Cônjuge
Judas Tadeu Pinto	Conselheiro Fiscal	Jose Antonio Pinto	Outros
Judas Tadeu Pinto	Conselheiro Fiscal	Joao Cordeiro De Oliveira	Sogro
Judas Tadeu Pinto	Conselheiro Fiscal	Jose Maria De Oliveira	Cunhado
Judas Tadeu Pinto	Conselheiro Fiscal	Paulo Cesar De Oliveira	Cunhado
Judas Tadeu Pinto	Conselheiro Fiscal	Marcos Antonio De Oliveira	Cunhado
Josue Benvindo Ribas	Conselheiro Fiscal	Adaiza De Oliveira Costa	Cônjuge
Josue Benvindo Ribas	Conselheiro Fiscal	Greison Marcos Da Costa	Cunhado
Walmir Jose Nunes	Conselheiro Fiscal	Elida Cristina Nunes	Outros
Walmir Jose Nunes	Conselheiro Fiscal	Walter Nunes	Pai
Walmir Jose Nunes	Conselheiro Fiscal	Maria Gorete Nunes	Mãe
Denilson Espindola	Diretor De Controles E Riscos	Maria Helena Lara Espindola	Cônjuge
Denilson Espindola	Diretor De Controles E Riscos	Jose Geraldo Goncalves	Cunhado
Denilson Espindola	Diretor De Controles E Riscos	Maria Aparecida Lara	Cunhada
Denilson Espindola	Diretor De Controles E Riscos	Celia Aparecida Espindola Costa	Irmã
Denilson Espindola	Diretor De Controles E Riscos	Clarimundo Rodrigues Costa	Cunhado

- 22- Não temos conhecimento de que diretores ou funcionários em cargos de responsabilidade ou confiança tenham participado ou participem da administração ou tenham interesses em sociedades com as quais a empresa mantinha ou mantém transações.
- 23- Divulgamos aos senhores todas as informações relativas a alegações de fraude ou suspeita de fraude. Não temos conhecimento de fraude envolvendo a administração ou colaboradores em cargos de responsabilidade ou confiança que poderiam ter efeito relevante nas demonstrações contábeis e violação ou possíveis violações de leis, normas ou regulamentos cujos efeitos deveriam ser considerados para divulgação nas demonstrações contábeis ou mesmo dar origem ao registro de provisão para contingências passivas.
- 24- Divulgamos a V. Sas. todos os casos conhecidos de não conformidade ou suspeita de não conformidade com leis e regulamentos, cujos efeitos devem ser considerados na elaboração de demonstrações contábeis
- 25- Divulgamos aos senhores todas as informações relativas autuação, comunicação, bem como qualquer outro tipo de correspondência, enviado pelo Banco Central do Brasil – BACEN, pela Cooperativa Central ou por qualquer outro órgão regulador/fiscalizar.
- 26- Divulgamos aos senhores todas as informações relativas às deficiências no controle interno de que a administração tem conhecimento.
- 27- Reconhecemos nossa responsabilidade quanto à integridade das informações contidas nos descritivos das atividades de controles internos, visando o atendimento à Circular nº 3.467/09 do Banco Central do Brasil e Comunicado Técnico do Ibracon nº 03/10, item 35.
- 28- Reafirmamos que continuam apropriadas, as representações formais que fizemos anteriormente a respeito dos períodos precedentes relativos, atualmente, aos valores correspondentes apresentados para efeito comparativo às demonstrações contábeis.
- 29- Nós lhes fornecemos:
- acessos a todas as informações das quais estamos cientes que são relevantes para a elaboração das demonstrações contábeis, tais como registros, documentação, atas de reuniões do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e outros.
 - Informações adicionais que V. Sas. nos solicitaram para o propósito da auditoria.
 - Acesso irrestrito a pessoas dentro da entidade das quais V. Sas. determinaram necessário obter evidência de auditoria.
 - Todos os documentos que pretendemos publicar além das demonstrações contábeis, sendo estes consistentes entre si e não contendo nenhuma distorção relevante.

Atenciosamente,

Cooperativa de Crédito de Pimenta Ltda
SICOOB CREDIPIMENTA

José Modesto de Macedo
Diretor Administrativo

Ednilson Levi Garcia
Diretor de Negócios

Denilson Espindola
Diretor de Controles e Risco

Elaine Cristina Neto
CRC/MG 082.177