



RELATÓRIO ANUAL **CECRESP** 2021

 **SICOOB**
Cecresp



SUMÁRIO

04

Mensagem do Presidente do Conselho de Administração

06

Membros do Conad

07

Membros do Cofis

08

Mensagem da Diretoria Executiva

10

Perfil Institucional

12

Organograma

16

Serviços de Excelência

19

Se faz parte do cooperativismo, o CSCECRESP tem a solução

50

Balço Patrimonial

58

Notas Explicativas da Administração

92

Pareceres da Auditoria Independente e do Conselho Fiscal



Mensagem do Presidente do Conselho de Administração

Novas conquistas abrem horizontes

Queridos colegas dirigentes das cooperativas associadas à Cecresp.

Estamos nos aproximando da nossa Assembleia Geral Ordinária onde fazemos a tradicional prestação de contas consubstanciada, entre outros, pelo Relatório de Gestão, que tenho a honra de apresentar a vocês, por meio deste editorial.

A primeira e inequívoca constatação é a de que estamos avançando no nosso propósito de promover justiça financeira e prosperidade. E, para alcançar nossos objetivos, não medimos esforços para a melhoria da qualidade dos nossos serviços. Em 2021, a Cecresp foi selecionada e reconhecida na Categoria Ouro do nível Rumo à Excelência, na primeira vez em que participamos do Prêmio SomosCoop

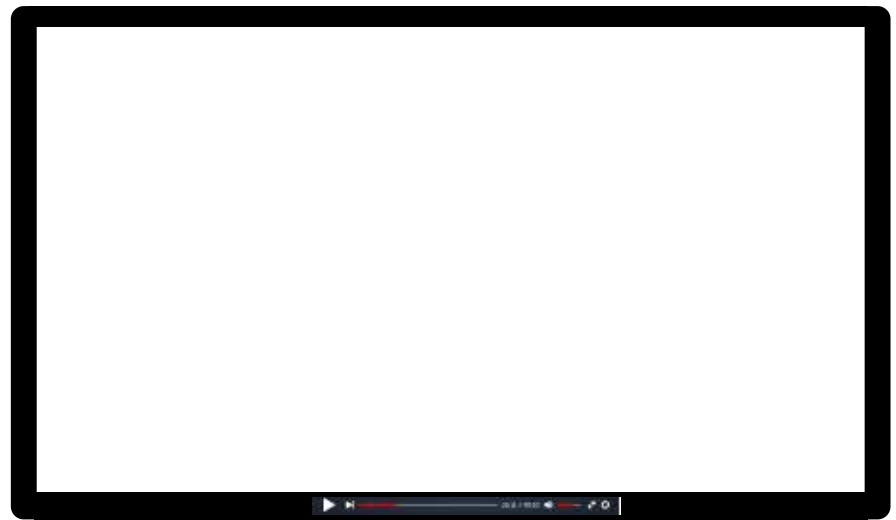
Excelência de Gestão. A honraria é entregue às cooperativas que promovem o aumento da qualidade e da competitividade do cooperativismo por meio do desenvolvimento e da adoção de boas práticas de gestão e governança. A premiação agrega cooperativas dos sete ramos do cooperativismo.

Na edição de 2021, foram 310 cooperativas inscritas e apenas cinco conquistaram o prêmio Ouro Rumo à Excelência. Entre elas, a nossa Central! ▶

Chamadas para um profundo processo de mudança sistêmica, nossas associadas responderam de maneira ativa ao desafio proposto pelo sistema Sicoob. Em 30 de novembro de 2021, estivemos reunidos em Campinas para um momento histórico. Naquela oportunidade, assinamos o Pacto Sistêmico, um compromisso que vai fortalecer a todos, em face das ações sinérgicas que nos deixarão mais preparados diante dos desafios impostos pela indústria financeira. A partir de agora, estamos imbuídos do mesmo espírito, no mesmo barco, remando para o mesmo lugar.

Quero destacar as avaliações positivas e o crescente número de adesões aos serviços disponibilizados pelo Centro de Serviços Compartilhados do Sicoob Central Cecresp – CSCecresp, que oferece 39 serviços com atendimento de excelência. Nosso propósito é ser referência e esperamos cada vez mais atender às expectativas de nossas associadas, na prestação de serviços de suporte e apoio que tornem as cooperativas mais eficientes, concentrando seus principais esforços no relacionamento com os seus cooperados.

Motivos para contratar os nossos serviços não faltam. Além de renovarmos a certificação do nosso Sistema de Gestão da Qualidade (SGQ), por meio de um processo de auditoria realizado pelo



organismo certificador SGS ICS Certificadora Ltda., continuamos a promover regularmente uma pesquisa de satisfação dos usuários dos nossos serviços por meio do NPS (*Net Promoter Score*), uma ferramenta desenvolvida para avaliar o grau de satisfação e fidelidade dos clientes de uma empresa. Em 2021, o NPS dos serviços prestados pelo Portal CSCecresp alcançou 88 pontos. Ao longo de todo o ano, o indicador esteve sempre acima da meta estabelecida (83 pontos) e muito acima da média do mercado de CSC (*benchmark* 61 pontos). Com esse resultado, nosso CSC alcança a Zona de Excelência do NPS e demonstra a altíssima satisfação das cooperativas em relação aos serviços prestados.

Ao longo de 2021, as nossas associadas puderam ainda contar com iniciativas que contribuíram para alavancar os seus negócios e oportunidades de investimentos. Realizamos diversos encontros para preparar Dirigentes e

colaboradores para os próximos desafios da indústria financeira, como o Open Banking. Nosso Fundo de Investimentos manteve performance acima da média de outras opções do mercado, alcançando rendimento de 147,49% do CDI, com uma carteira de R\$ 132 milhões.

Os desafios da nossa jornada se renovam a cada ano e, tenham certeza, estamos prontos para galgar novos patamares, sem perder nossa essência cooperativista e o respeito à singularidade de cada uma das nossas associadas.

Conte conosco, pois contamos com vocês. Afinal, o cooperativismo é feito de gente e união, e aprendemos que unidos somos mais fortes! ■

Hudson Tabajara Camilli
Presidente do Conselho de
Administração do Sicoob
Central Cecresp

MEMBROS DO CONAD



**CEL. PM HUDSON TABAJARA
CAMILLI**
SICOOB COOPMIL
Presidente



**CARLOS AUGUSTO DE
MACEDO CHIARABA**
SICOOB COOPERASO
Vice-Presidente



**ANTÔNIO CARLOS DE
ANCHIETA**
SICOOB COOPERCREDI-SP
Conselheiro



**CLARISVALDO IZÍDIO DE
ALMEIDA**
SICOOB METALCRED
Conselheiro



**JOSÉ ÂNGELO ANTÔNIO
TRALLI**
SICOOB CREDSAOPAULO
Conselheiro



**JUSSARA KUPPER DA SILVA
MACHADO**
SICOOB COOPMOND
Conselheira



**MÁRCIO FRANCISCO BLANCO
VALLE**
SICOOB CREDICONSUMO
Conselheiro



PAULO SÉRGIO ALCIPRETE
SICOOB CRESSEM
Conselheiro



ROBERTO GUIMARÃES
SICOOB CREDIMOIANA
Conselheiro

MEMBROS DO COFIS



HÉRCIO WIESEL COLUCIO
SICOOB CREDICONSUMO
(ATÉ 29 DE JUNHO/2021)



**ELAINE REGINA PEREIRA DE
SOUZA**
SICOOB CREDCEG



ALTAIR APARECIDO TONIOLO
SICOOB



**CLÁUDIO ROBERTO
ZAMBELLO**
SICOOB CREDSAÚDE



CESAR AUGUSTO CAMPEZ
SICOOB COOPERAC



Mensagem da Diretoria Executiva

Mais proximidade para melhor cooperar

O atendimento de excelência faz parte do nosso compromisso e 2021 foi de intenso relacionamento entre a equipe da Central e das cooperativas na busca de soluções que, com certeza, contribuíram para ampliar os negócios das nossas associadas.

Para conhecer de perto as necessidades das nossas cooperativas, iniciamos o “Cecresp on the road”, que consiste na visita da Diretoria Executiva da Central às associadas. A visitação presencial reforça nossos laços de relacionamento e compromisso de oferecer todos os recursos e ferramentas disponíveis para melhor atendimento às

demandas das cooperativas e também oportunidades do mercado, com o propósito de impulsioná-las em todos os seus negócios.

De fato, 2021 foi um ano desafiador para todos. Entretanto, Dirigentes e equipes das cooperativas puderam se aperfeiçoar, conhecer melhor as diversas campanhas sistêmicas e internas da Cecresp, e debater assuntos estratégicos por meio de 60 eventos digitais e um presencial, diversos treinamentos, mais de 260 reuniões, além das nossas pré-assembleias e assembleias. Ainda, encerramos o ano com nosso evento presencial “Pacto Sistêmico”, com a massiva participação

de aproximadamente 80 Dirigentes e gestores de nossas singulares.

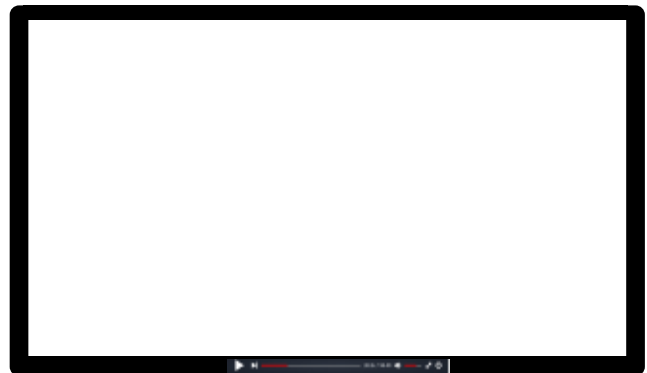
O nosso empenho também busca promover uma melhor performance de gestão financeira. Os investimentos em TI, revisão de contratos com fornecedores, otimização do espaço físico e outras medidas já resultaram na economia de aproximadamente R\$ 4 milhões somente em 2021. Isso tudo sem deixar a excelência de lado: atendemos a 19.144 chamados em 2021 e nosso NPS atingiu 88 pontos na avaliação dos usuários. Também fomos premiados pela OCB/Sescoop com o Prêmio SomosCoop



Luiz Fabiano Santos Andrade
Diretor-Presidente



Carlos Fontes
Diretor de Negócios



Excelência de Gestão, na categoria Rumo à Excelência, na Faixa Ouro, sinais de que estamos na direção adequada.

O trabalho em *home office* vem transformando o mundo. O Sicoob Central Cecresp optou por uma jornada mista e que vai contribuir com melhor qualidade de vida aos colaboradores, preservando, no entanto, a importante interação entre as equipes.

O nosso time da Cecresp está preparado para alcançar novos voos. Contamos com equipes estruturadas, com profissionais qualificados e que fazem a diferença no mercado cooperativista.

Podemos avançar ainda mais nessa nossa caminhada? Temos certeza que sim e iniciamos uma nova etapa, promovendo um relacionamento mais próximo com as nossas cooperativas.

Não há dúvidas, essa experiência tem sido um divisor de águas e nos oferecido a oportunidade de testemunhar, com honra e orgulho, o trabalho árduo e profundo que nossos Dirigentes e demais colaboradores fazem pelo cooperativismo financeiro paulista.

Queremos continuar muito próximos e sempre de portas abertas para receber todas as cooperativas, a principal razão do nosso trabalho! ■





PERFIL INSTITUCIONAL

Mantemos firme nosso propósito de promover o desenvolvimento das associadas, aliado a processos sistêmicos de sustentabilidade.

Prestar serviços de qualidade, alinhados aos mais modernos modelos de gestão, é um dos principais pilares do Sicoob Central Cecresp para promover justiça financeira e prosperidade para as comunidades onde estamos inseridos. Fundada em 14 de outubro de 1989, a Central conquistou em 2021 o Prêmio SomosCoop Excelência de Gestão na Categoria Ouro do nível Rumo à Excelência. O troféu reforça o compromisso da Central com as melhores práticas de mercado e sua

responsabilidade na promoção de alternativas ao tradicional sistema financeiro.

Em 2021, continuamos a enfrentar os desafios da pandemia da Covid-19 aproveitando as oportunidades e fortalecendo nosso sistema. Continuamos firmes com o desenvolvimento das associadas, aliado a processos sistêmicos de sustentabilidade. Para alcançar nossos objetivos, focamos na gestão embasada em uma arquitetura

organizacional moderna e inovadora, concentrada na geração de resultados e na eficiência operacional, comprovadamente testada diante de um novo panorama de distanciamento social.

O Sicoob Central Cecresp e suas associadas têm ainda o compromisso de fortalecer e consolidar a cultura promotora da conexão de pessoas e propósitos, num mundo em elevada transformação digital. Somos todos Sicoob, numa nova era, para um novo mercado.



QUEM SOMOS

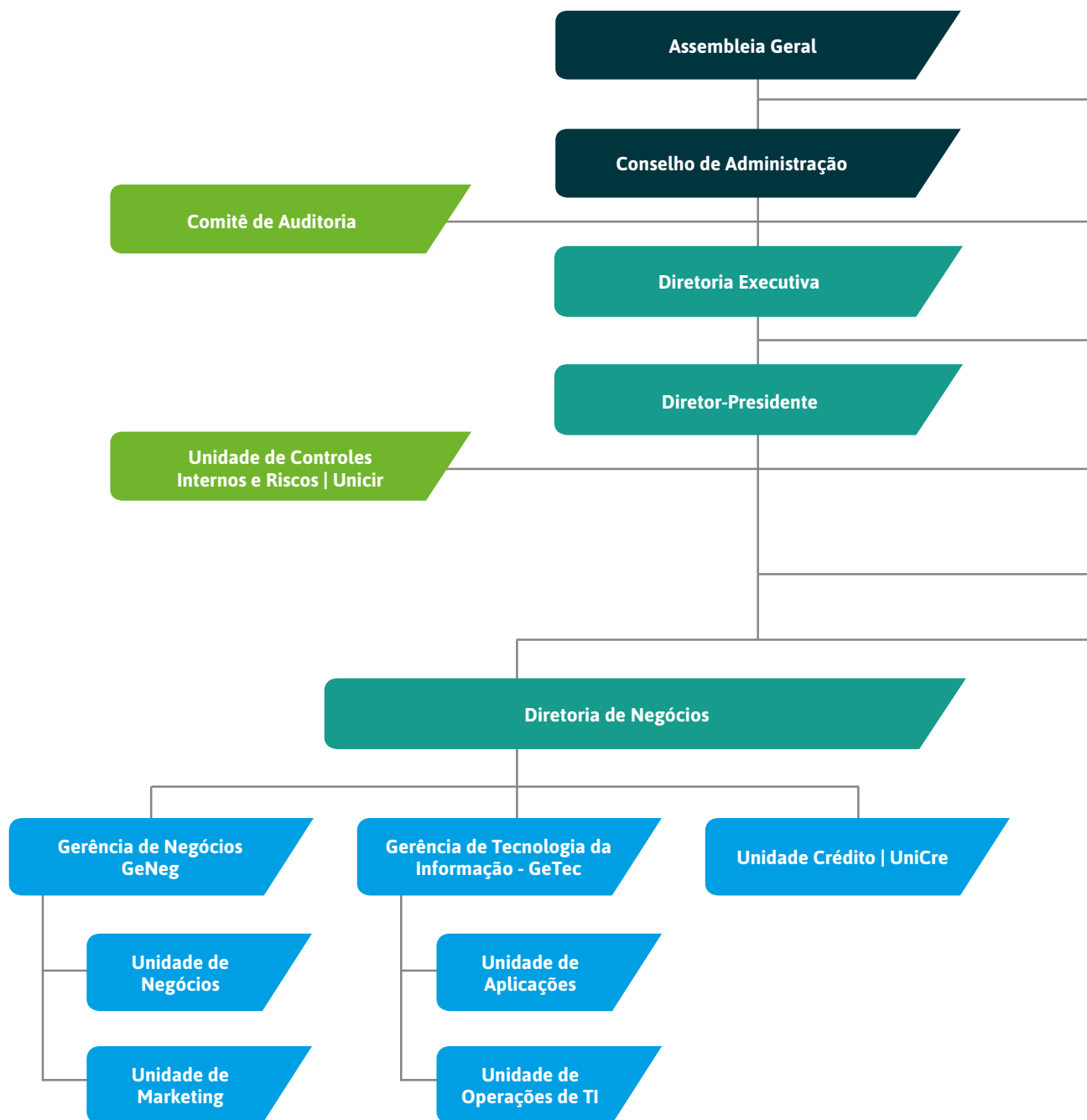
Nosso propósito é impulsionar o crescimento sustentável das associadas, promovendo a justiça financeira e o desenvolvimento das comunidades de atuação das cooperativas, reforçando o papel de intercooperação, pilar do cooperativismo.

Preparado para expandir a carteira de associadas em “mar aberto”, o Sicoob Central Cecresp quer mostrar para as cooperativas brasileiras, dos diversos ramos do cooperativismo, as vantagens de serviços centralizados por meio da relação transparente e respeitosa com os mais diversos públicos.

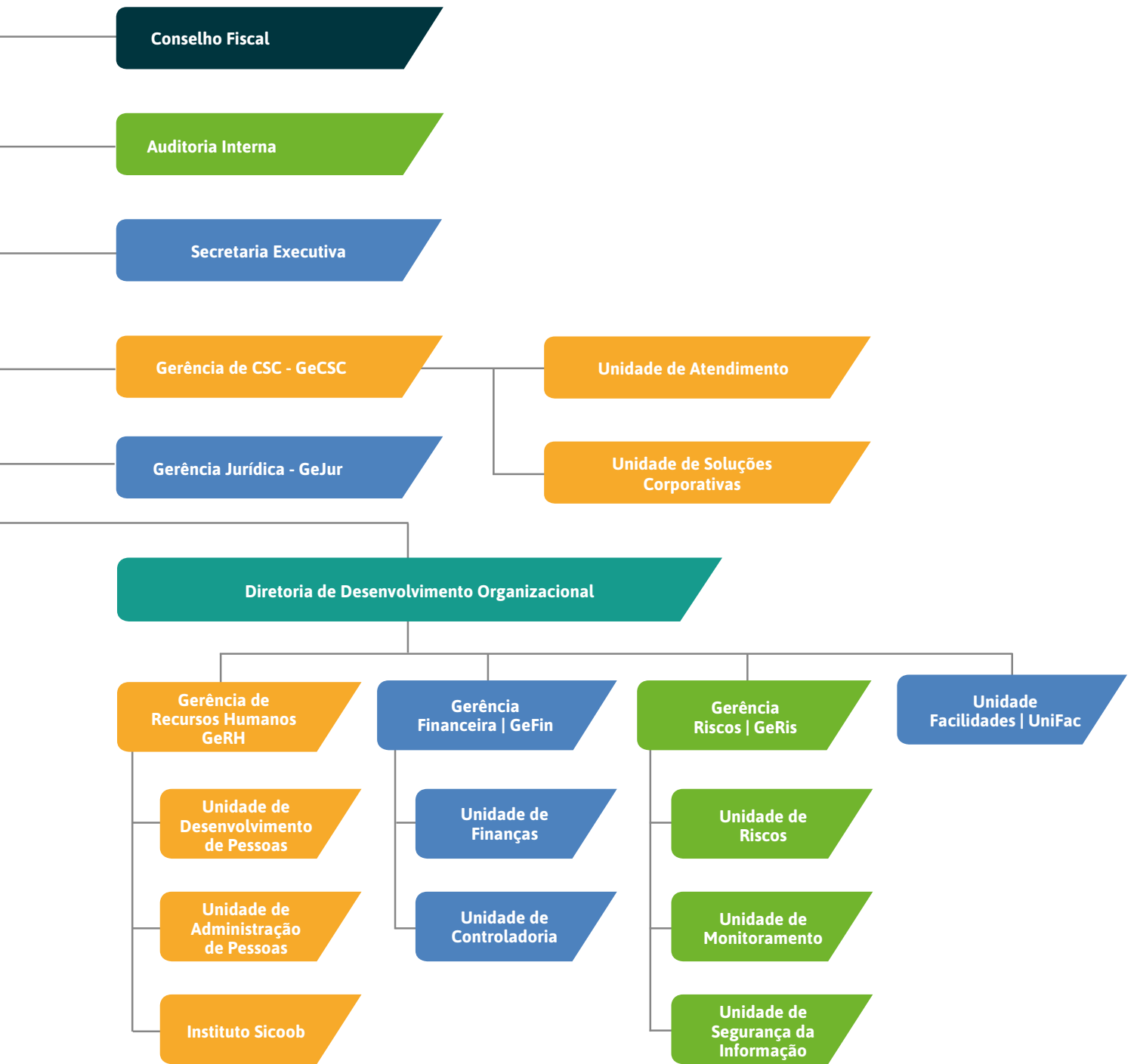
Vamos mostrar para as cooperativas brasileiras as vantagens dos serviços centralizados



ORGANOGRAMA 2021



- Gestão Corporativa
- Supervisão e Monitoramento
- Soluções de Negócio
- Gestão Executiva
- Soluções Corporativas
- Suporte Organizacional





DIRETRIZES ESTRATÉGICAS

Propósito

Conectar pessoas para promover justiça financeira e prosperidade.

Missão

Promover soluções e experiências inovadoras e sustentáveis por meio da cooperação.

Visão

Ser referência em cooperativismo, promovendo o desenvolvimento econômico e social para as pessoas e comunidades.

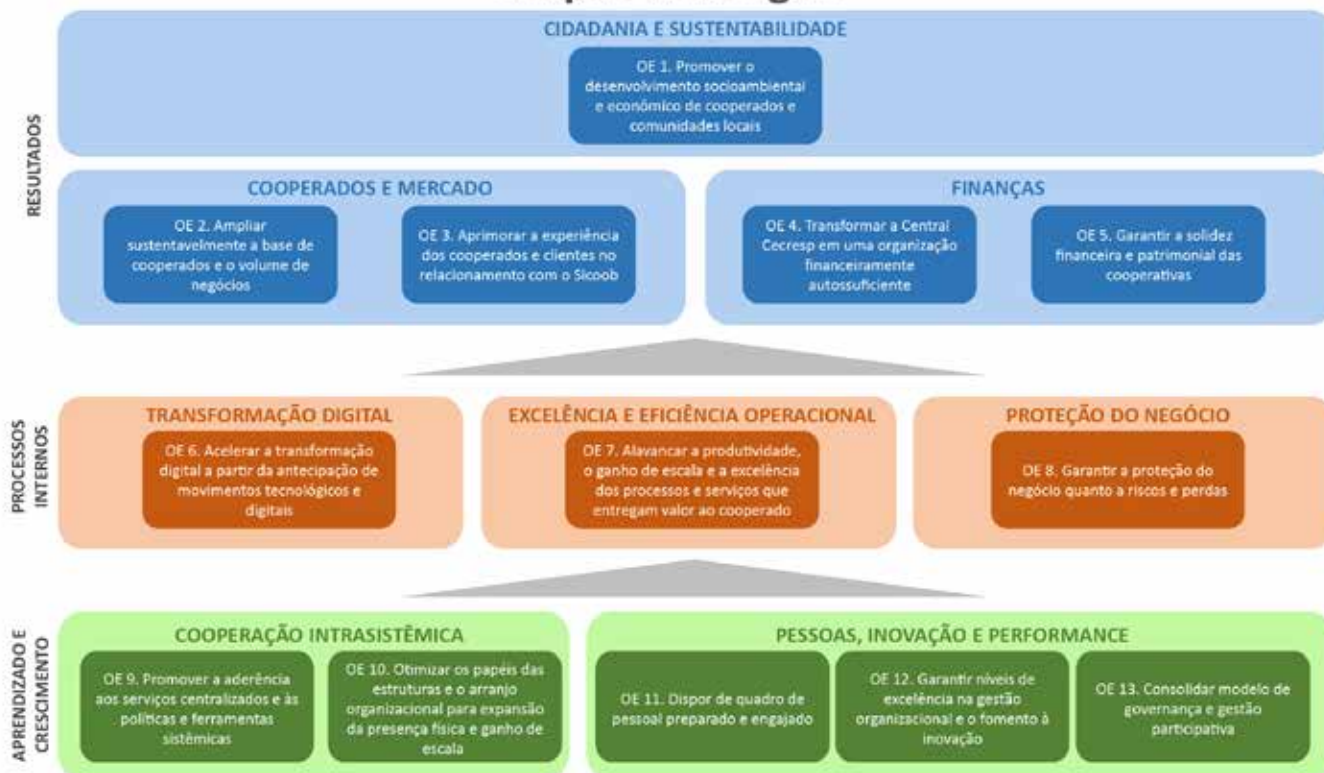
Valores

- Cooperação;
- Respeito às pessoas;
- Ética;
- Orgulho de pertencer;
- Inovação;
- Eficiência.

Posicionamento estratégico

Excelência operacional e inovação.

Mapa Estratégico







NOSSO TIME DE EXCELÊNCIA



MAIS FORTES JUNTOS

Nosso time de especialistas está preparado para atender as mais diversas demandas do mercado com respostas ágeis e criativas nos momentos mais desafiadores

Reconhecido pela excelência na prestação de serviços, o Sicoob Central Cecresp conta com um time de especialistas preparados para atender às mais diversas demandas do mercado com respostas ágeis e criativas nos momentos mais desafiadores. Durante 2021, mesmo diante da pandemia da Covid-19, o time da Central ofereceu soluções de negócios

às associadas que contribuíram para fortalecer sua performance em um mercado altamente competitivo.

As entregas mantiveram o compromisso de qualidade dos nossos serviços. O trabalho sempre permaneceu alinhado aos pilares do cooperativismo financeiro, proporcionando soluções para o crescimento

das comunidades e promovendo justiça financeira. A expertise do Sicoob Central Cecresp é motivo de orgulho e comemoração. Apesar de contar com apenas dois anos, o nosso Centro de Serviços Compartilhados – CSCecresp já é referência no mercado. Agora, ainda mais forte e pronto para atender a todas as cooperativas brasileiras.





SE FAZ PARTE DO COOPERATIVISMO, O CSCRECRESP TEM A SOLUÇÃO



Os serviços do CSCecresp têm sido aprovados tanto por cooperativas filiadas como por não-filiadas. As equipes avançam com atendimento de excelência, ajudando na redução de

custos, racionalização de processos e intensificação de controles das cooperativas usuárias do CSCecresp. Atualmente, contamos com 66 cooperativas contratantes dos serviços do CSCecresp, sendo 48 cooperativas filiadas e 18 cooperativas não-filiadas ao Sicoob Central Cecresp, totalizando mais de 500 contratos operados com Índice de Aproveitamento de Serviços (IAS) em 6,68%, um crescimento de 28% em relação ao mesmo período do ano passado.



GENEG TRAZ SOLUÇÕES MAIS ADEQUADAS ÀS COOPERATIVAS

O ano de 2021 foi de resultados expressivos para a Geneg (Gerência de Negócios). A equipe continuou enfrentando os desafios impostos pela pandemia da Covid-19 com estratégias que atenderam às demandas das associadas e contribuíram para melhorar sua performance no mercado.

O time continuou afinado para conduzir incorporações, ampliação de associação e procedimentos de livre admissão. São processos que vêm ao encontro do crescimento do cooperativismo financeiro no Estado de São Paulo, fortalecendo a atuação de nossas associadas diante de um mercado altamente competitivo.

Para contribuir com uma melhor performance das cooperativas, a Central realizou webinars, estudos, treinamentos, planos de ação, entre outras atividades.

Planejamento de Mercado

O serviço de Planejamento de Mercado tem o objetivo de identificar as oportunidades oferecidas pelo mercado para o desenvolvimento, expansão e consolidação da singular, bem como atender às exigências dos pleitos junto ao Banco Central. Foram entregues, em 2021, cinco Planejamentos de Mercado para as seguintes cooperativas.

Sicoob Cred-ACI;
Sicoob Cooperace;
Sicoob Usagro;
Sicoob Cooper 7;
Sicoob Grande ABC.

Campanhas

Ações Promocionais CNV

1ª semana patrimonial – Seguros

Sicoob Credsaopaulo – Kit Seguros

Abril do Automóvel – Seguros

Sicoob Cressem – Prêmio de R\$ 2.085,00

Semana do Aposentado – Crédito Consignado

Sicoob Coopernapi – Prêmio de R\$ 13.456,35

Períodos

Período Investidor - Produto Previdência

Sicoob Cred-Acif – 50.000 pontos Coopera;

Sicoob Credsaopaulo – 300.000 pontos Coopera.

Período Tomador- Crédito Consignado

Ouricred – 700.000 pontos Coopera.

Crédito Geral

Sicoob Grande ABC – 900.000 pontos Coopera

Comissão, por produtos:

Campanhas Internas – Sicoob Central Cecresp

Em 2021, o Sistema Regional Cecresp registrou um total de comissões com os produtos da Campanha Nacional de Vendas (CNV) de R\$ 52,54 milhões, bem como um bônus adicional dessas comissões da CNV-2021 no valor total de R\$ 347.403.

Outro destaque foram as ações realizadas com bonificação por meio dos pontos Coopera. A Geneg organizou em 2021 a campanha “Credenciou Ganhou”, referente ao produto Sipag, sendo os ganhadores:

- **5 PAs ganhadores** – distribuídos 675.000 pontos Coopera:
 - Sicoob Cred-Acif PA 09 – 150.000 pontos Coopera;
 - Sicoob Credçucar sede – 150.000 pontos Coopera;
 - Sicoob Cooperaso PA 01 – 150.000 pontos Coopera;
 - Sicoob Cred-Acif PA 03 – 125.000 pontos Coopera;
 - Sicoob Credimogiana sede – 100.000 pontos Coopera.



A participação das cooperativas garantiu Pontos Coopera para as equipes.

- **84 Colaboradores ganhadores** – distribuídos R\$ 427.500 em pontos Coopera:



Ações Comerciais

Em 2021, foram realizadas realizadas com as cooperativas várias ações voltadas à parte comercial de produtos e serviços, dentre as principais podemos destacar:

- **Lançamento dos grupos de WhatsApp:**

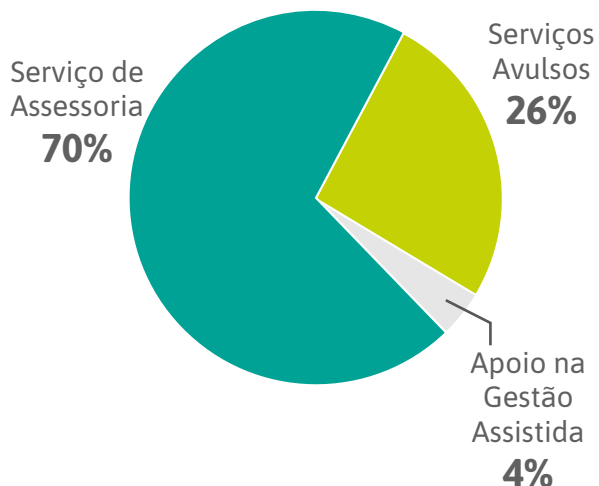
Para atender às equipes comerciais e incentivar a intercooperação e boas práticas entre as singulares – grupos de Adquirência Sipag e Sipaguinha, Cartões e Meios de Pagamentos, Consórcios e Cobrança, Investimentos e Previdência, Consignados Funding CCS e Seguros Gerais e Vida.

- **12 estudos/projetos voltados a produtos e serviços;**
- **10 treinamentos;**
- **9 visitas presenciais;**
- **13 encontros da Central X CCS;**



• 269 reuniões com as cooperativas

% de reuniões realizadas, por categoria



Habilitação de Produtos

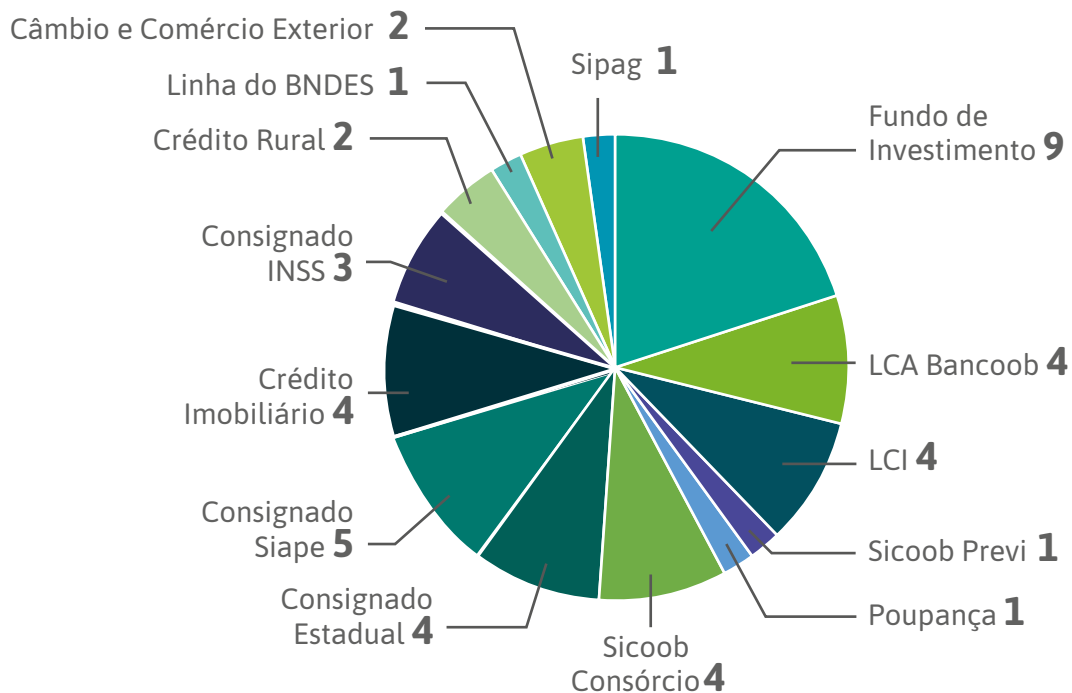
Foram solicitadas habilitações de 45 produtos para oferta aos associados em 2021, com destaque para os produtos de Crédito e Investimentos, que representam, somados, 84% das solicitações de habilitação.

Lançamento de Novos Produtos

Em 2021, o Banco Sicoob realizou o lançamento de mais dois produtos para compor o portfólio de oferta das cooperativas, sendo:

- Tesouro Direto
- Sicoob Previ VGBL

Os produtos de Crédito representam 42% das habilitações



Os produtos de investimentos também representam 42% das habilitações



DESENVOLVIMENTO

Ampliação - 3

- Sicoob Cooper7 – Ampliação escopo associativo;
- Sicoob Grande ABC – Livre Admissão;
- Sicoob Cooperace – Livre Admissão.

Incorporações - 1

- Sicoob Metalcred & Sicoob Cooptransp – 1/8/2021.

Plano de Expansão e Ocupação do Sicoob (Ciclo 2020 – 2022)

- Em seis de nove municípios do Estado do estado de São Paulo com mais de 500 mil habitantes, o Sicoob Cecresp foi Central Master para organização das alocações dos pedidos de intenções de abertura de PAs para equalizar e distribuir de forma equilibrada e organizada a ocupação nesses grandes centros (13 reuniões com dez centrais);
- Participações em atividades/reuniões de acordos de convivência harmoniosa entre centrais, com foco em organizar um acordo estadual em São Paulo (24 reuniões).



UNIMAC: UM NOVO MARKETING COM FOCO NO RELACIONAMENTO E NEGÓCIOS



às especificidades das associadas para potencializar o seu negócio. Na área de eventos, a unidade responde pelo planejamento e execução de todas as atividades estratégicas, comerciais, festivas e operacionais da Central.



A Unidade de Marketing e Comunicação (Unimac) tem atuado no seu papel de contribuir para o fortalecimento da marca por meio do relacionamento constante com as cooperativas, seja através da produção de campanhas internas da Cecresp, como de incentivo aos negócios das cooperativas. Como por exemplo a campanha “Acelera Crédito Cecresp”, ou com o desenvolvimento de campanhas exclusivas para as associadas, a fim de promover seu negócio em suas praças.

As entregas da Unimac passam desde ações e campanhas institucionais da Central e das cooperativas, até atendimento

Interligados potencializa conexão regional

O ano de 2021 foi marcado por muitas ações de Marketing & Comunicação que agruparam centenas de representantes das associadas. Em abril, o evento Interligados contou com recorde de público, mais de 600 conexões de todo o sistema regional Cecresp para prestigiar a entrega dos troféus do Prêmio Ranking, Seguros e Destaques, do ciclo de 2020.

Eventos que marcaram 2021

- Webinars (temas dos pilares comercial, estratégico e operacional);
- Pré-assembleias e Assembleias (AGE/AGEO);
- Workshop de crédito Cecresp;
- Fóruns de Negócios Cecresp;
- Interligados - “Prêmio Ranking Cecresp”;
- Plano de Capital - Construindo Juntos;
- Cerimônia de posse do novo Conad;
- COER - Pacto Sistêmico;
- Workshop Pacto Sistêmico – escuta ativa com as cooperativas;
- Aniversário CECRESP (32 anos);
- Estratégia de Fortalecimento - Intercooperação;
- Kick Off - Pacto Sistêmico;
- Pacto Sistêmico de Estratégia (presencial em Campinas).



A Unimac fez ainda mais:

- 282 Instrumentos de comunicação e regulação publicados
- 30 comunicados;
- 197 Cartas Circulares (CCI);
- 11 Resoluções (RES);
- 64 Memorandos publicados internamente;
- 12 Calendários de obrigações;
- 207 Assessorias Externas;

LANÇAMENTOS FORTALECEM O SISTEMA E IMPULSIONAM OS NEGÓCIOS

A Unimac tem o compromisso de se manter em dia com as inovações da área de comunicação e marketing. Em 2021, a unidade marcou presença com lançamentos que estão contribuindo para fortalecer a marca e impulsionar os negócios das associadas.

Entre as novidades, a migração do site institucional Cecresp para o site único do Sicoob foi uma das referências de 2021.

A Cecresp News foi outra novidade que marcou 2021. Antes semanal, a nova news passou a ser diária e a trazer informações das



cooperativas e também do sistema, contribuindo para ajudar os Dirigentes na tomada de decisões.



O que já produzimos até aqui

Ao longo de 2021, foram desenvolvidas diversas campanhas dos pilares, institucional (Sicoob e Cecresp), comercial, festivo e operacional.

Lançamento do extranet Cecresp no ambiente do Sisbr 2.0. (utilização do ambiente único do Sicoob);

Criação do “Encontro mensal de marketing e comunicação com as cooperativas” com o intuito de cooperar com as ações regionais, promover intercooperação e maior sinergia entre singulares, assim como a participação das cooperativas não-usuárias da marca Sicoob, a fim de que elas conheçam as especificidades da marca para futura adesão;

Lançamento da ferramenta Template Track para as cooperativas usuárias da marca Sicoob;

Lançamento de diversas campanhas de comunicação para as cooperativas e sistema regional Cecresp.

31 Projetos

429 Tarefas

286 Peças criadas

SERVIÇOS CSC SOB MEDIDA PARA AS COOPERATIVAS



A Unimac está presente na vida das cooperativas. Sempre que precisa, a associada pode solicitar os serviços sob medida para atender às suas demandas.

Confira abaixo alguns dos serviços prestados pela Unimac:

- Consultoria sob demanda - Eventos = participação na AGO, como cerimonialista;
- Planejamento e apoio para campanha de aniversário;
- Plano e enxoval para adesão à marca sistêmica.



INTELIGÊNCIA COMPETITIVA DIFERENCIA COOPERATIVAS NO MERCADO

A indústria financeira é uma das mais desafiadoras do mercado brasileiro. Para fazer a diferença nesse setor, os serviços de Inteligência Competitiva são fundamentais visando a melhorar a performance da cooperativa.

Em 2021, essa unidade esteve ligada à mesma coordenação da Unimac, fazendo grandes entregas para as cooperativas assim como cooperando na geração de relatórios, listas inteligentes, treinamentos, análises de mercado, tudo para facilitar o dia a dia das solicitantes, seus negócios e expansão.

7 Análises de Mercado (Planejamento de Mercado sob medida para as singulares);

1 Análise geoeconômica de municípios;

19 Relatórios customizados para cooperativas;

17 Relatórios para áreas internas da Cecresp;

6 Troca de login autor Sisbr analítico para as cooperativas;

4 Treinamentos;

3 Estudos diversos;

9 Serviços de Inteligência de Mercado;

45 Subserviços de Inteligência de Mercado.





GECS SC TEM ANO DE MUITAS CONQUISTAS

A Gerência do Centro de Serviços Compartilhados (GeCSC) é a área funcional com o objetivo de estabelecer a governança de serviços por meio da definição dos métodos, técnicas e ferramentas adequados para a operacionalização dos serviços internos e externos.

A GeCSC responde ainda pela manutenção do Sistema de Gestão da Qualidade, além de controlar e monitorar o desempenho operacional do CSCecresp. O trabalho inclui a garantia da efetividade no atendimento e a prestação de suporte técnico nas frentes de Gestão de Projetos, Processos, Serviços, Qualidade e Atendimento.

GESTÃO DE PROJETOS:

No âmbito do **Projeto CSC Fase 1**, foi concluído o entregável de desenvolvimento da robotização de atividades (RPA) e a operação assistida para os subprocessos tributários, trazendo mais agilidade, eficiência e mitigação de riscos operacionais; Além disso, houve a continuação do **Projeto CSC Fase 2**, que teve como escopo:

- A liberação de 14 novos serviços no Catálogo de Serviços do CSCecresp e a melhoria do serviço de Gestão

de Riscos e Controles Internos (antigo ACIR Compartilhado);

- O lançamento do CSCecresp Atende com a reestruturação do atendimento às cooperativas associadas, provendo um atendimento centralizado, mais humanizado, ágil, assertivo e controlado (cumprimento de prazos e nível de qualidade);

- A disponibilização do novo site do CSCecresp, permitindo acesso livre na internet às informações sobre o CSCecresp. Antes, essas informações estavam restritas àqueles que possuíam licença de acesso ao Portal CSCecresp (Fluig). E foi dado início ao **Projeto Educação Continuada Fase 2**, que tem o escopo de desenhar e implementar um programa de educação, de forma modular e continuada, com foco nas competências requeridas para as posições de atuação dos empregados e dirigentes do Sicoob Central Cecresp e Cooperativas Associadas. As soluções educacionais oferecidas serão direcionadas ao desenvolvimento e encarecimento dos talentos dentro do sistema Sicoob. E por fim, foi experimentado o modelo **gestão de projetos híbridos**, que mescla as práticas ágeis com as tradicionais, pois permite flexibilidade e planejamento.

Ou seja, são práticas eficientes de gerenciar projetos que não se adequam necessariamente a uma metodologia tradicional ou ágil, permitindo uma abordagem que tem boa adaptação aos diversos cenários ao mesmo tempo que mantém alto controle de qualidade.

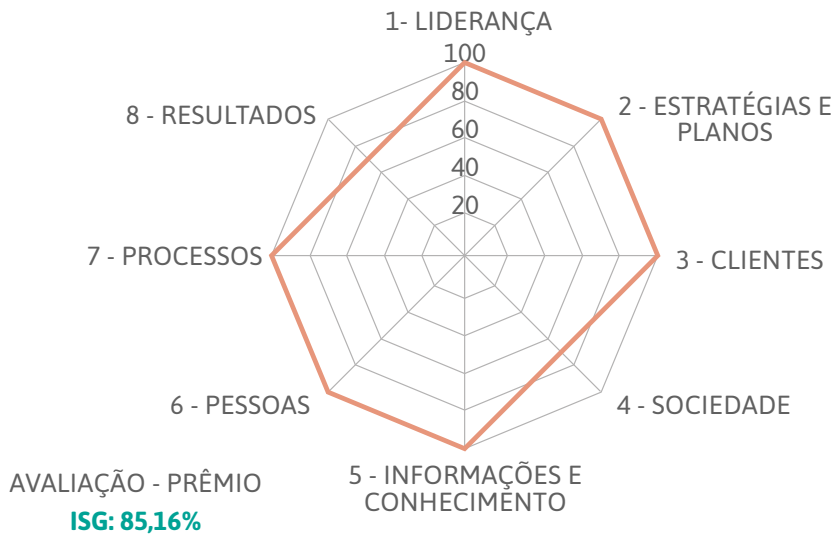
Bloco de Gestão por Processos de Negócio:

Foi realizado o **Projeto de Melhoria dos Processos** de Cadastro e Análise de Crédito da Sicoob Acicred. Nesse projeto, contemplaram-se as atividades de mapeamento, diagnóstico, redesenho dos processos, identificação de oportunidades de melhorias e capacitação dos times técnicos nos novos processos. O Sicoob Cecresp seguiu com sua participação anual no **Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas – PDGC**, um programa do SESCOOP voltado ao desenvolvimento da autogestão das cooperativas, cujo objetivo principal é promover a adoção de boas práticas de gestão e de governança. Em 2021, a Cecresp participou na categoria Rumo à Excelência, obtendo os resultados do Índice SESCOOP de Gestão em 85,16% e do Índice SESCOOP de Governança Corporativa em 97%, performando bem acima da média nacional.



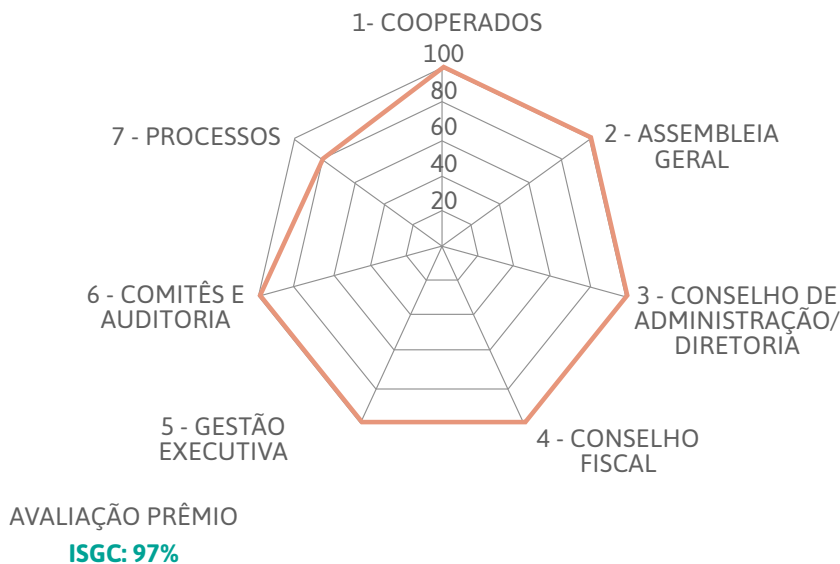
ÍNDICES DA COOPERATIVA

O Índice SESCOOP de Gestão (ISG) reflete o desempenho no instrumento de avaliação da gestão. O gráfico abaixo retrata o desempenho da cooperativa considerando cada critério de gestão no ciclo atual. Os índices a seguir trazem o desempenho da cooperativa em sua autoavaliação e na avaliação do Prêmio.



ÍNDICES DA COOPERATIVA

O Índice SESCOOP de Governança (ISGC) reflete o desempenho no instrumento de avaliação da governança. O gráfico abaixo retrata o desempenho da cooperativa considerando cada critério de governança no ciclo atual. Os índices a seguir trazem o desempenho da cooperativa em sua autoavaliação e na avaliação do Prêmio.





• Ainda nessa linha do PDGC, em 2021, a Cecresp participou pela primeira vez no **Prêmio SomosCoop Excelência em Gestão**. Trata-se de um reconhecimento nacional às cooperativas que promovem o aumento da qualidade e da competitividade do cooperativismo por meio do desenvolvimento e da adoção de boas práticas de gestão e governança. Como resultado, a Cecresp foi selecionada e reconhecida na Categoria Ouro do nível Rumo à Excelência. A premiação contemplou entidades dos sete ramos do cooperativismo, que abarcam 4.868 cooperativas brasileiras. Para a edição do Prêmio de 2021, foram 310 cooperativas inscritas. E ao final, cinco cooperativas conquistaram o prêmio Ouro Rumo à Excelência.

A busca pela excelência é um dos principais pilares que sustentam a gestão da Cecresp. O trabalho árduo das nossas equipes está baseado na superação e na oferta dos melhores serviços às cooperativas.

GESTÃO DA QUALIDADE:

O Sicoob Cecresp renovou a recertificação do seu Sistema de Gestão da Qualidade (SGQ) por meio de um processo de auditoria realizado pelo organismo certificador SGS ICS Certificadora Ltda. Nosso SGQ é certificado desde 2008 e manter essa recertificação é um sinal notório do amadurecimento de nossa gestão, pautada nos requisitos do cliente e garantindo que as operações sejam norteadas

dentro das melhores práticas, com eficiência e eficácia em todos os processos. Trata-se do selo que reforça nosso compromisso com a qualidade dos serviços prestados às nossas cooperativas associadas.

GESTÃO DOS SERVIÇOS:

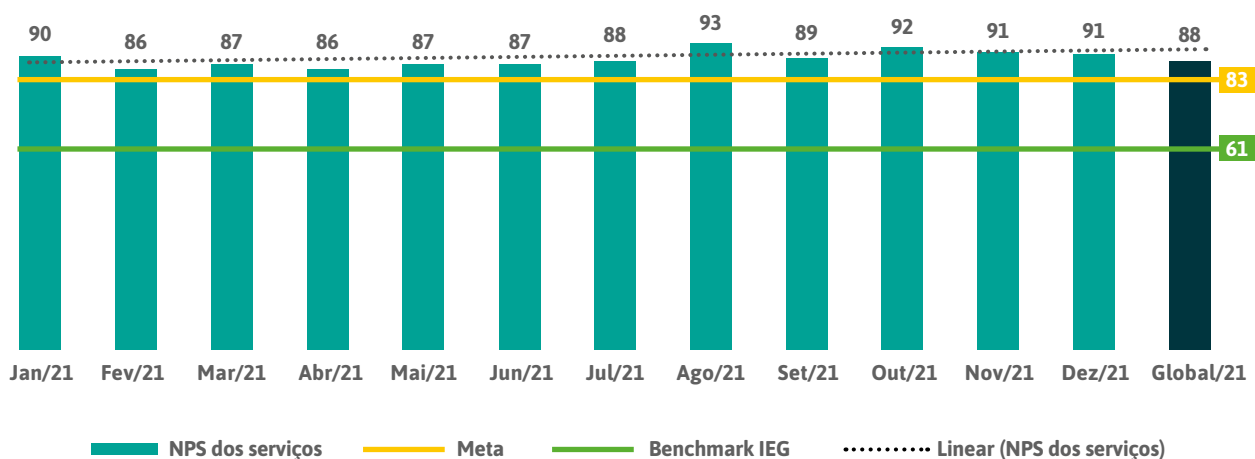
A satisfação de nossas cooperativas para o CSCecresp é apurada por meio do *Net Promoter Score (NPS)*. Trata-se de uma ferramenta desenvolvida para avaliar o grau de satisfação e fidelidade dos clientes de uma empresa. Com ele, você pode identificar pontos fortes e fracos e, assim, aprimorar a qualidade dos serviços do CSC e a experiência das cooperativas.



Para o resultado acumulado (Global) do ano de 2021, o NPS dos serviços prestados pelo Portal CSCecresp alcançou 88 pontos, estando sempre acima da meta estabelecida (83 pontos) e muito acima da média do

mercado de CSC (benchmark - 61 pontos). Esse resultado posiciona o CSCecresp na Zona de Excelência do NPS e reflete a altíssima satisfação das cooperativas em relação aos serviços prestados.

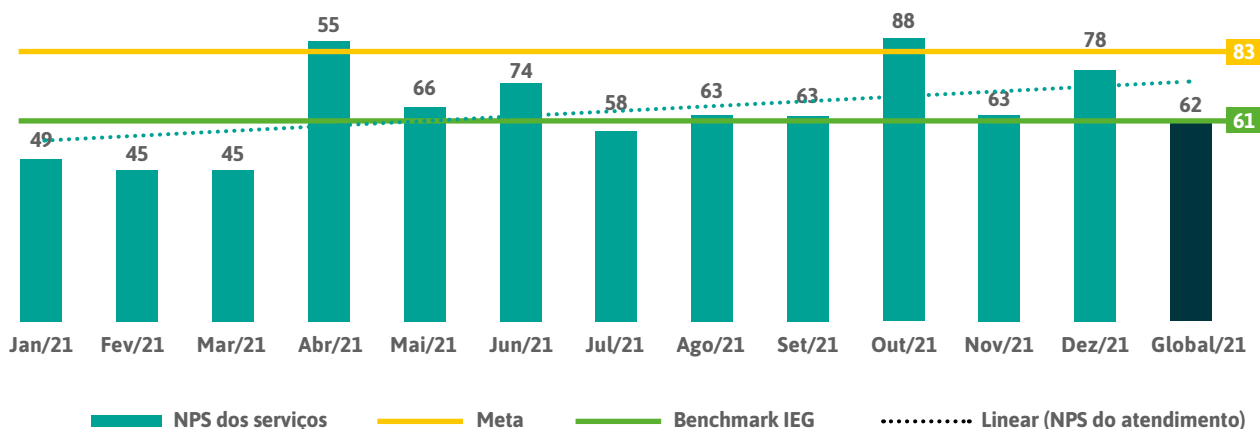
NPS dos serviços (Portal CSCecresp)



No que se refere ao NPS do CSCecresp Atende (atendimento telefônico), observa-se uma tendência de melhoria dos resultados ao longo de 2021. Não foi possível atingir a meta estabelecida internamente (83 pontos). No

entanto, o resultado global aponta para o atingimento acima da média do mercado de CSC (benchmark - 61 pontos). O CSCecresp Atende encerrou o ano com 62 pontos, o que nos posiciona na Zona de Qualidade.

NPS do CSCecresp Atende



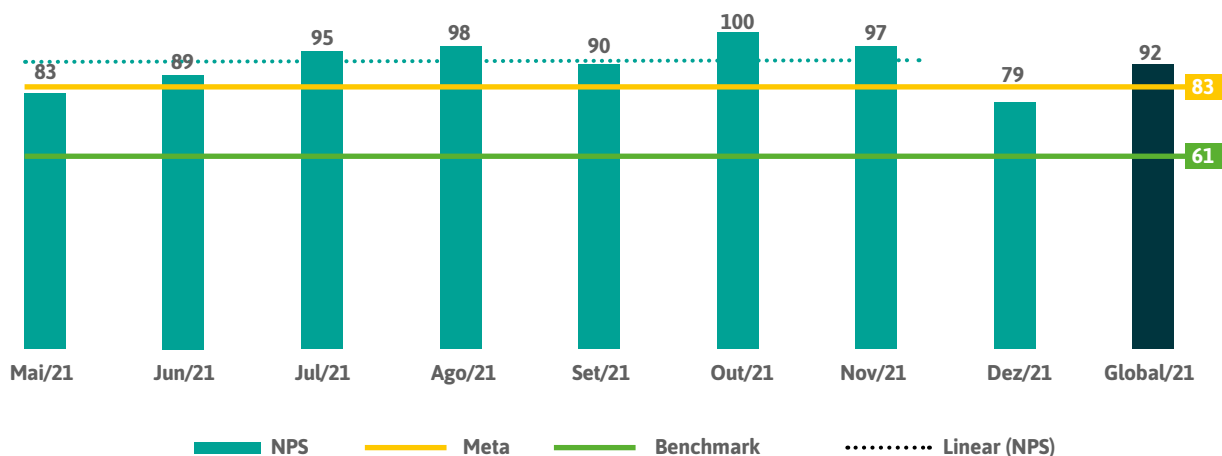


Por fim, referente ao NPS do CSCecresp Atende (atendimento via Portal CSCecresp), observa-se uma leve tendência de melhoria dos resultados ao longo de 2021. Para o resultado acumulado (Global) do ano de 2021, o NPS dos serviços prestados pelo CSCecresp Atende alcançou 92 pontos, estando acima da meta estabelecida (83 pontos) e muito acima da média do mercado de CSC (*benchmark* - 61 pontos). Esse

resultado posiciona o CSCecresp Atende na Zona de Excelência do NPS e reflete a altíssima satisfação das cooperativas em relação aos serviços prestados.

Nota: O CSCecresp Atende (atendimento via Portal CSCecresp) foi liberado para a cooperativa em 26/4/2021, portanto, a mensuração de seu desempenho teve início em Maio/2021.

NPS do CSCecresp Atende



No que se refere à **Pesquisa de Satisfação Anual**, a Cecresp adotou para o ciclo de 2021 o método ServQual, que mede a qualidade do serviço baseando-se nas expectativas do cliente em contraponto com a percepção que esse mesmo cliente tem em relação ao serviço que recebeu. Como resultado da pesquisa, observou-se um *gap* de apenas 1,3 ponto entre o grau de Importância (9,2) e Satisfação (7,9), levando em consideração 20 atributos avaliados pelos Dirigentes das cooperativas associadas. E com base nesses resultados, a Cecresp vem desenvolvendo melhorias constantes em seus processos. Além disso, a Cecresp participou também, pelo 2º ano consecutivo, da **Pesquisa de Benchmark em Centro de Serviços Compartilhados (CSC)**, promovida pelo Instituto de Engenharia e Gestão (IEG). Seu objetivo é realizar um estudo considerando a produtividade em custos e nível de serviço dos processos mais comuns em

CSCs presentes em empresas nacionais e multinacionais com operação no Brasil. Como resultado, foi possível constatar o bom desempenho e o nível de maturidade do jovem CSCecresp quando comparado a CSCs com maior tempo de operação e de grandes empresas, o que nos leva a concluir a decisão mais que acertada esse modelo de negócio. E para estar ainda mais atenta com as constantes mudanças no mercado de CSC, a Cecresp segue como membro do **Comitê Coopera+**, coordenado pelo Instituto de Engenharia e Gestão, cujo objetivo principal é estabelecer, por meio de encontros trimestrais, um canal de troca de experiências, identificação de tendências e geração de *insights* relevantes para o mercado de Serviços Compartilhados. Além disso, ao longo do ano, as empresas participam de pesquisas rápidas, sessões de discussão, dentre outras atividades propostas pelo IEG.





Gestão Estratégica:

Após quase 1,5 ano e meio desde o último ciclo de Planejamento Estratégico, realizado no 1º trimestre de 2020, o Sicoob Cecresp desenvolveu uma nova rodada de revisão do **Planejamento Estratégico**, tendo em vista as grandes mudanças ocorridas nos ambientes internos e externos, advindas da pandemia de Covid-19. Após todo o

trabalho de análises e projeções, foi elaborado o Plano Estratégico 2021-2023, posteriormente apresentado às cooperativas no evento “Pacto Sistêmico de Estratégia – Um olhar para o futuro”. Nesse encontro, foram apresentados os desafios para os próximos anos e discutidos os projetos estratégicos que nos possibilitariam fazer cumprir nossos objetivos de longo prazo.





UNIFAC OFERECE SERVIÇOS DE QUALIDADE

A Unidade de Facilidades (Unifac) marcou sua atuação em 2021 com a prestação de serviços de qualidade, garantindo tranquilidade e permitindo que as cooperativas foquem no seu negócio.

Subdividida em Cadastro, Facilidades e Gestão de Contratos, a Unidade oferece, dentre suas realizações, a oferta de serviços para 42 pontos de atendimento. São eles: Serviço de Operações de Edifícios (Limpeza e Conservação, Manutenção e Segurança Eletrônica e

Segurança Patrimonial); Digitalização Cedoc – Iron Moutain; Mobilidade Urbana – UBER; Engenharia e Arquitetura (Gerenciamento de Obras, Implantação, Orçamento, Projetos e Arquitetura e Viabilidade Técnica).

Gestão de Cadastro

Responsável pela atualização contínua e sistemática de dados cadastrais das cooperativas associadas, neste pilar a Unifac atuou com a completa gestão em atendimento aos normativos

vigentes do Banco Central, Receita Federal, CCS e demais órgãos competentes. Neste sentido, as associadas têm à disposição apoio na abertura e atualização de Pontos de Atendimento (PAs) – Plano de Expansão. Em 2021 realizou campanha com destaque sobre a importância do Cadastro atualizado das cooperativas. A unidade também é responsável pela atualização cadastral dos representantes legais da Central nas Instituições Financeiras, além de oferecer apoio no processo de desfiliação e incorporação



de cooperativas, uma ação desenvolvida conjuntamente com as demais áreas da Central.

Facilidades para as cooperativas

A Unifac possui um grande leque de serviços de backoffice, cada vez mais essenciais às associadas. Na opção gerenciamento de serviços centralizados disponibilizou às cooperativas uma operação completa de edifícios (Administração, segurança patrimonial, monitoramento eletrônico, limpeza e conservação predial), bem como o gerenciamento de serviços ao cliente (Viagens e hospedagens, locação de veículos, material de escritório, mobilidade urbana, digitalização Cedoc) e compras e suprimentos internos (prestação de serviços para as áreas).

Em 2021, foi destaque na Unifac os seguintes serviços: compras de equipamentos de telefonia; gerenciamento dos fornecedores (interno - R3, Localiza, Iron Mountain); gerenciamento do processo de leilão (bens); liberação de acessos (alarme, Desko, digital, crachás) para novos funcionários, além do gerenciamento da reforma predial (Cecresp).

Confira os outros itens entregues pela unidade em 2021:

Adequações das novas instalações predial;
Transferência do processo de Gestão de Contratos de Serviços;
Implantação do processo de Atualização Cadastral das cooperativas - Semestral;
Atualização dos e-mails de toda base das cooperativas do sistema regional Cecresp.





GEFIN AMPLIA OPORTUNIDADES PARA AS COOPERATIVAS

A Gerência Financeira (GeFin) trouxe novos serviços às cooperativas e tem trabalhado para aperfeiçoar os já existentes com a aplicação de novos processos e uso da tecnologia.

O serviço de Planejamento Orçamentário, por exemplo, conquistou grande interesse das cooperativas e forte interação com os Dirigentes.

O Planejamento Orçamentário, que obteve visibilidade no ano de 2021, já vem ocupando espaço junto às singulares, com *feedbacks* positivos e de reforço pelas cooperativas sobre a qualidade na prestação do serviço, promovendo intercooperação e aproximação da gestão.

Este é um dos serviços com papel importante desde seu lançamento, apoiando a cooperativa para enfrentar os desafios econômicos e financeiros, que traz em seu escopo o que temos de mais atualizado,

Um dos destaques da GeFin foi o serviço de Consultoria Financeira por meio do Fundo de Investimentos, que encerrou 2021 com uma carteira de R\$ 132 milhões, contabilizando rendimento de 147,49% do CDI no período. Hoje, 15 cooperativas têm no fundo uma boa oportunidade de aplicação.

O serviço de Contas a Pagar foi outro destaque do ano,

alcançando a marca de 8.168 pagamentos realizados pelo serviço contratado pelas cooperativas.

Confira outros importantes trabalhos realizados pela GeFin em 2021:

Entregas

Disponibilização do Serviço de Contas a Pagar e Conciliação Financeira no portfólio do CSC; Início do processo de automação do ERP Protheus Financeiro (Contas a Pagar, Contas a Receber, Faturamento); Automação dos processos dos serviços no Fluig; e início da automação das solicitações realizadas por e-mail (aplicações, resgates, aumento de limite SSPB, Rateio, Consulta Serasa etc.).

A GeFin também já colocou em andamento a automação

dos processos operacionais no ERP Protheus Financeiro (Contas a Pagar, Contas a Receber, Faturamento).

Contando com cooperativas, a equipe da GeFin iniciou, com sucesso, a automação das solicitações realizadas por e-mail (aplicações, resgates, aumento de limite SSPB, Rateio etc).

O pontapé inicial já foi dado também para estruturar, junto à Controladoria/Compras, o sistema de alçada e aprovação de gastos da Cecresp – PCO. A equipe prepara ainda a atualização dos Manuais/ Políticas Financeiras (SSPB, MIGs Internos, Investimentos etc.).

O setor também responde por: Carteira Administrada; FIDC – Fundo de Investimentos de Direitos Creditórios; Fundo de Expansão.



GeFin em números – Solicitações atendidas por e-mail/anual

Atividades recebidas no prazo

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL
ATIVIDADES	Qtde.	Qtde.	Qtde.	Qtde.	Qtde.	Qtde.	Qtde.	Qtde.	Qtde.	Qtde.	Qtde.	Qtde.	ANO
TEDs realizadas	62	74	52	43	96	52	48	72	85	72	86	62	804
Aplicações/Resgates	604	456	555	497	573	505	485	696	638	674	695	731	7109
Alteração de Limites (SSPB e Sicoobnet)	31	35	39	46	56	46	32	41	30	39	59	43	497
Circularização de saldo	6	8	16	0	0	0	0	0	0	0	0	30	
Consulta Serasa	0	26	29	26	10	15	4	12	17	16	2	165	
Liberação de empréstimo	0	1	3	0	0	0	3	3	0	0	3	13	
Pagamento via CPR	235	381	360	288	315	328	364	301	392	310	281	413	3968
Quantidade atendida	938	981	1054	900	1050	946	937	1117	1160	1112	1137	1254	12586





GEJUR - COOPERATIVAS TÊM SEGURANÇA JURÍDICA DE EXCELÊNCIA

A Gerência Jurídica da Cecresp (GeJur) reforça seu compromisso de oferecer às cooperativas usuárias (associadas ou não) serviços de consultoria e assessoria jurídica em grau de excelência, a custos abaixo de mercado.

Os serviços de assessoria jurídica societária e consultoria jurídica compreendem a elaboração de pareceres técnicos, que pressupõem a análise do caso concreto, além de pesquisa legislativa e jurisprudencial. Dessa forma, a cooperativa é direcionada para a melhor forma de resolução do seu conflito e orientada sobre as medidas que poderão ser tomadas.

O adequado arquivamento de todos os atos societários da cooperativa de crédito é de fundamental importância para a Singular e, em 2021, a Gerência Jurídica - GeJur da Cecresp realizou, juntamente com as cooperativas, ações de grande impacto desta natureza.

Dentre as entregas realizadas pela GeJur, é possível destacar a Assessoria do Processo Assemblear - que

é outro importante serviço prestado de apoio jurídico na preparação e realização de Assembleias Gerais, instrução de processo de homologação, respostas a questionamentos e cumprimento de exigências do Banco Central do Brasil. Essa assessoria compreende: análise ou elaboração de Edital de Convocação; respostas a impugnações e questionamentos; confecção e revisão de Ata de Assembleia Geral; revisão ou alteração de Estatuto Social.

Em 2021, em razão do agravamento da pandemia de Covid-19, destacou-se a assessoria jurídica integral nas Assembleias Gerais Digitais e Semipresenciais às associadas, uma novidade legal para as sociedades cooperativas de crédito.

Outro importante aspecto é a Recuperação de Crédito Judicial, que é responsável pelo ajuizamento e acompanhamento integral de ações de recuperação de crédito em todos os estados da Federação, incluindo retirada e levantamento de alvarás em favor da cooperativa. Este serviço faz parte do portfólio

do CSCecresp disponível para todas as cooperativas.

No que tange às entregas de conformidade legal, elas reforçam a segurança da nossa presença no mercado respondem pela análise de todos os aspectos, garantindo a atuação da Central em conformidade com a legislação e regras sistêmicas.

Resultados da Recuperação de Crédito Judicial - 2021

- Cooperativas contratantes ativas: 10;
- Ações judiciais de recuperação patrocinadas/geridas: 445;
- Total da carteira: R\$ 15 milhões, aproximadamente;
- Percentual médio de recuperação: 10%.

Outros destaques da GeJur

Treinamento ministrado: Curso Assembleias Gerais 2021 (Treinamento Assemblear).

Assembleias Gerais da Central em 2021 (Assessoria Jurídica):

- 1 Assembleia Geral Ordinária (abril/2021);
- 4 Assembleias Gerais Extraordinárias (jun/2021; ago/2021; nov/2021 e dez/2021).



GETEC - REDUÇÃO DE CUSTOS E INOVAÇÕES MARCAM A ÁREA DE TI

A Gerência de Tecnologia (GeTec) é um dos pilares da indústria financeira e o Sicoob Central Cecresp tem investido para atender às demandas das associadas e do mercado. Em 2021, as iniciativas de redução de custos e inovações marcaram a área de TI.

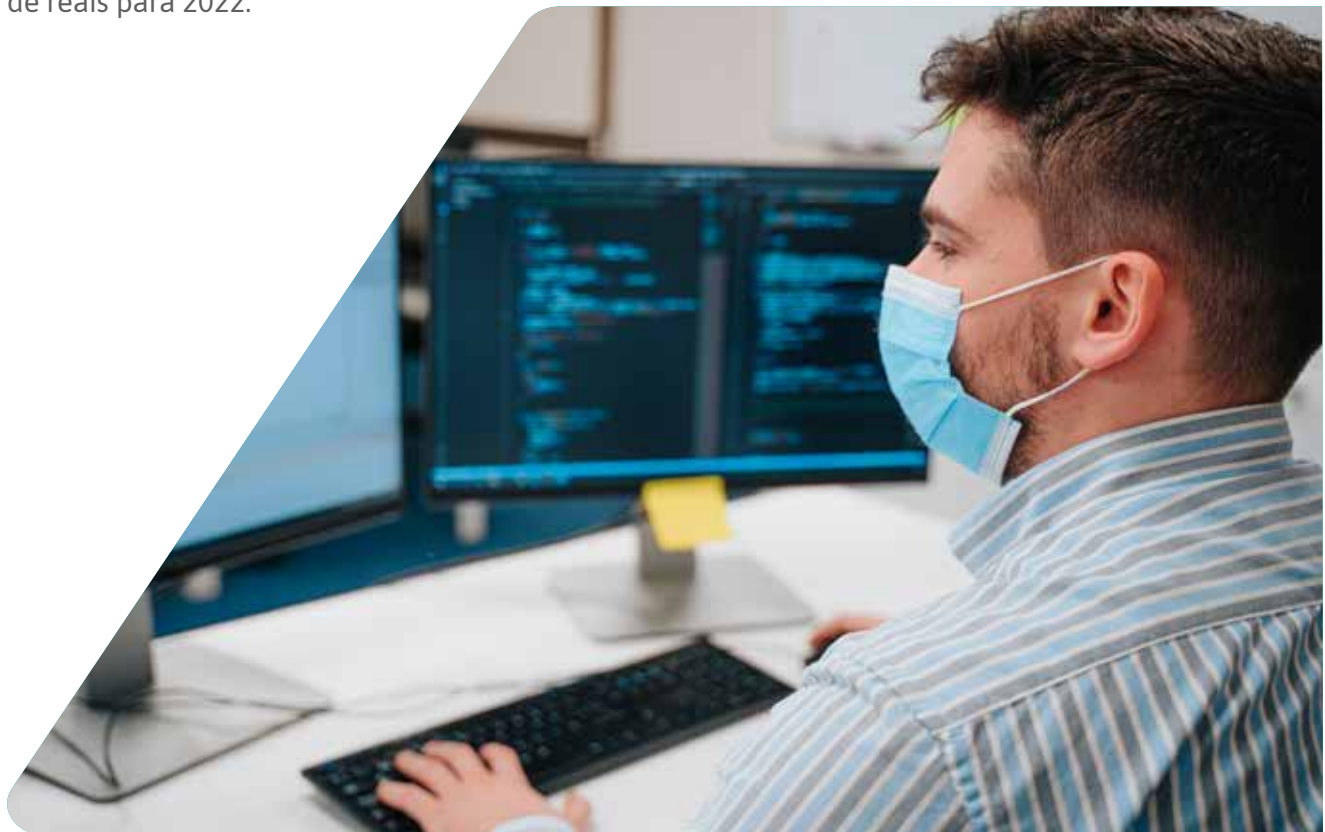
A GeTec desenvolveu diversos trabalhos que resultaram na redução de 40% nos custos das licenças do Fluig, Public Forms da Digite e Gof (em dezembro de 2021), que é o suporte direcionado ao Fluig. Com essas iniciativas, a Gerência prevê uma economia de aproximadamente meio milhão de reais para 2022.

Outra iniciativa essencial para o trabalho da Central foi a importação dos Ativos da Cecresp para o módulo de controle de Ativos do Protheus. Com isso, toda vida do ativo pode ser acompanhada e a revalorização ou depreciação podem ser controladas.

O trabalho da equipe da GeTec também permitiu que o Portal do RH, Protheus e Fluig ficassem estáveis com as adequações de nuvem

com link exclusivo. Os robôs implantados já estão funcionais e validados pelas áreas. Além disso, todos os fluxos do Projeto CSC foram concluídos.

Em dezembro de 2021, o Fluig recebeu a última atualização, que coloca a Cecresp na vanguarda desta ferramenta. Hoje, a Central está com controle semanal de *patches*, evitando erros e mantendo a estabilidade da ferramenta.





UNICRE AMPLIA POSSIBILIDADE DE NEGÓCIOS DAS COOPERATIVAS



Um ano repleto de muitas atividades marcou a área de serviço de assessoria de crédito do Sicoob Central Cecresp. Somente com os contratos originados pela Fábrica de Limites, as associadas puderam fechar o ano com R\$ 12,5 milhões em operações de crédito. Confira a seguir os destaques do ano:

a. Serviço de Assessoria de Crédito.

O projeto teve início em dez/2020 e foi finalizado na 2ª quinzena de ago/2021, com implantação e disponibilização do serviço por meio do Fluig. Em 2021, de agosto a dezembro, atendemos a 89 chamados/solicitações das cooperativas.

b. Parametrização e revisão da Fábrica de Limites

Demos continuidade ao serviço de assessoria de crédito com a parametrização da Fábrica de Limites, que entendemos como essencial para o avanço da Carteira de Crédito de nossas cooperativas associadas, que podem dispor de ofertas digitais, facilitando a concessão do crédito. Em 2021, finalizamos 13 atendimentos

a nove cooperativas com a parametrização e revisão da Fábrica de Limites.

Em 2021, tivemos 3.599 contratos originados pela Fábrica de Limites, com volume total de R\$ 12,5 milhões em operações de crédito, um aumento de 60,7% em relação a 2020.

Outras entregas em 2021

Nos dias 7 e 8 de junho, com o apoio da Gedec - CCS, realizamos o treinamento operacional de Crédito Imobiliário com 155 participantes.

Além disso, com apoio da Unimac, realizamos em 16/9/2021, o terceiro Workshop de Crédito, abrangendo temas relevantes como o Cenário do Crédito, Mercado e Cooperativismo, Overview do Agronegócio, Negócios de Crédito, e as apresentações da Associação Garantidora de Crédito Paulista (AGC) e Serasa Experian com soluções, em agronegócios.

Neste evento, contamos com a participação do Diretor-Presidente do Centro Cooperativo Sicoob (CCS), Marco Aurélio Almada, e do Supervisor de Agronegócios do CCS, Gustavo Bastos



Soraes. O encontro também contou com a presença do Gerente de Negócios, Renan Carneiro, além da participação do Conselho de Administração da Central, Diretoria Executiva e colaboradores.

Ao todo, tivemos 185 inscritos e mais de 200 participantes das cooperativas.

Papel Estratégico

A Unicre tem papel de prover soluções, assessoria e suporte em crédito para as cooperativas associadas

à Central Cecresp com vistas a alavancar a carteira de crédito, primando pela mitigação de riscos.

Atividades:

Análise de risco de crédito para operação das cooperativas com seus associados;
Prestar assessoria às cooperativas, tendo como referência portfólio de crédito disponível no CCS;
Conceder crédito às cooperativas filiadas à Central Sicoob Cecresp a partir da análise de risco de crédito.

Resultados

a. Análise de Risco de Crédito:

6 cooperativas aderiram aos serviços de crédito;
48 análises realizadas, com volume de R\$ 11,3 milhões..

b. Assessoria em Crédito:

Prestamos 533 atendimentos em 2021.

c. Carteira de Crédito da Central:

18 operações para 11 cooperativas com saldo devedor de R\$ 11.931.514,19.





GERIS - CONTROLE E GESTÃO DE RISCOS

UNIDADE DE SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO: ADEQUAÇÃO DA CECRESP À LGPD E LANÇAMENTO DE SERVIÇOS VOLTADOS À LGPD PARA NOSSAS SINGULARES

Para a Gerência de Riscos e Controles da Cecresp (GeRis), o ano de 2021 trouxe grandes desafios voltados à implantação da Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) e ao tema de Segurança da Informação no Sicoob Central Cecresp e suas Singulares. A estruturação e criação pela GeRis de uma unidade voltada ao atendimento de assunto tão relevante foi foco do 1º semestre de 2021, que contemplou a contratação de um profissional especialista e a implantação das atividades a serem realizadas. A partir de

junho de 2021, foi iniciado o Projeto de Adequação à LGPD na Central com o envolvimento de diversas áreas e profissionais, visando ao mapeamento dos processos, sistemas e identificação de pontos de melhoria para atendimento da referida lei.

Sempre atentos às nossas Singulares, foram promovidos webinars abordando o tema LGPD, com orientações e respectivos impactos. A Central estruturou e vem oferecendo serviços profissionais para

as Singulares, com objetivo de atender aos requisitos mencionados na Lei. Um dos serviços é de Adequação à LGPD, que é realizado em parceria com empresa de consultoria especializada no assunto.

Em trabalho conjunto da GeNeg e GeRis, a Cecresp fechou o ano de 2021 com a contratação do serviço de Adequação à LGPD por dez cooperativas filiadas, e o serviço de DPO as a Service para quatro das nossas Singulares, com potencial crescimento destes números no ano de 2022.

UNIDADE DE RISCOS: REVISÃO E READEQUAÇÃO DOS SERVIÇOS COM FOCO EM CRESCIMENTO DAS COOPERATIVAS

Durante o ano de 2021, a Unidade de Riscos sofreu grandes impactos em função da pandemia causada pela Covid-19, pois foi necessário estruturar todo um processo de atendimento remoto junto às cooperativas contratantes do serviço de Gestão de Riscos e Controles Internos para que pudessemos dar continuidade às entregas previstas para o ano, uma vez

que as visitas presenciais e assinatura de documentos de forma física precisaram ser suspensas.

Adicionalmente, em 2021 realizamos a revisão e readequação do nosso cronograma de entregas e serviços, com objetivo de aprimorarmos a qualidade e o cumprimento dos prazos regulatórios atrelados a

estas entregas. Pois, ao longo dos últimos quatro anos de prestação deste serviço, tivemos que ampliar nossas atividades a fim de atender a todas as alterações regulatórias e sistêmicas que foram ocorrendo ao longo do tempo (ampliação do mapeamento de riscos de cinco para 13 processos, expansão e aprimoramento das questões de testes de



conformidade - CSA, aumento das demandas regulatórias e aprimoramento dos relatórios regulatórios).

Ressaltamos o crescimento da base de cooperativas atendidas pelos Agentes de Controles Internos Compartilhados (Acirs), totalizando o atendimento para 81% das cooperativas filiadas ao Sicoob Central Cecresp.

Outro item importante a ser mencionado é a entrega dos serviços para cooperativas não filiadas. Temos como meta para 2022 intensificar a atuação junto a outras cooperativas filiadas e não filiadas, ampliando ainda mais a nossa base de cooperativas clientes.

GeRis em números

Quantidade de planos de ação avaliados:

1.146 planos de ação analisados:
Composição: 2021 – 961 planos e Anos Anteriores a 2021 – 185 planos.

Monitoramento e medidas saneadoras aplicadas:

CAs Advertência – 9 casos:
CAs Multa – 5 casos:
CAs Assuntos Diversos (acompanhamentos Central - atrasos, compensação de perdas, desenquadramentos, outros) – 20 casos:

Outras análises/avaliações:
Indícios de Ilícitudes - 4 casos.



UNIDADE DE MONITORAMENTO: REESTRUTURAÇÃO E APRIMORAMENTO NO MONITORAMENTO E SUPERVISÃO DAS COOPERATIVAS

A Unidade de Monitoramento enfrentou grandes desafios no ano de 2021, provenientes sobretudo do impacto no trabalho virtual em decorrência da pandemia da Covid-19, que exigiu o acompanhamento das atividades de monitoramento e supervisão auxiliar em nossas Singulares de forma totalmente remota e com as equipes interagindo de forma virtual.

É importante ressaltar a reestruturação que a equipe de Monitoramento e Supervisão vem passando, que visa o atendimento crescente das demandas do Banco Central

do Brasil (BCB), Centro Cooperativo Sicoob (CCS), empresas de auditoria e cooperativas filiadas.

As exigências regulatórias e os resultados dos trabalhos de auditorias (cooperativa e demonstração financeira) vêm exigindo, cada vez mais, uma análise aprofundada e atuação da Unidade de Monitoramento junto à administração das nossas Singulares, considerando questões envolvendo governança, exposições aos riscos e reporte.

Dentre as melhorias da área, citamos o aprimoramento do

contato com as empresas de auditoria, o acompanhamento tempestivo dos trabalhos realizados por estas empresas nas Singulares, o maior monitoramento dos indicadores de rating/ planos de ações e o aumento de interações por meio de reuniões com Singulares, Banco Central do Brasil e CCS.

Destacamos também a realização de diversos webinars voltados à Auditoria Cooperativa, Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD/ FT), Risco Socioambiental e treinamento de Ouvidoria com a participação do CCS.



GERH TRAZ BALANÇO DE AÇÕES COM A COMUNIDADE

Para a Gerência de Recursos Humanos da Cecresp (GeRH), as ações transformadoras com a comunidade tiveram destaque durante 2021. O Dia C, Concurso Cultural, Semana ENEF, campanhas de doações, entre muitas outras iniciativas, aproximaram ainda mais as cooperativas de suas comunidades e contribuíram para o fortalecimento do cooperativismo.

Em 2021, a Central Cecresp, por meio do Instituto Sicoob e de suas ações sistêmicas, lançou a Semana do Cooperativismo no eixo Corporativismo e Empreendedorismo.

Dia C

O Desafio Compartilhar é Somar foi uma das ações propostas para a Semana do



O Sicoob Credceg envolveu professores e alunos



Sicoob Credceg fez a diferença com o concurso cultural

Cooperativismo 2021, que visou unir as cooperativas Centrais e Singulares Sicoob, os Dirigentes, colaboradores, cooperados, parceiros e as comunidades onde os empreendimentos cooperativistas estão inseridos. O propósito do desafio foi promover um grande movimento de cooperação e solidariedade entre os dias 28 de junho a 4 de julho de 2021.

Com os objetivos de sensibilizar, mobilizar e reunir esforços junto às Cooperativas Sicoob, para promover e fortalecer as ações voltadas aos 5º e 7º princípios do cooperativismo – Educação, Formação e Informação; e Interesse pela Comunidade –, foram promovidas ações educativas relacionadas à difusão do cooperativismo e atividades filantrópicas voluntárias, que impulsionam

o potencial das cooperativas em transformar realidades e tornar o mundo um local mais colaborativo.

Em 2021, a Cooperativa Coopmil, em parceria com a Fundação Coopmil, participou deste movimento de cooperação e solidariedade.

Foram arrecadados 237 cestas básicas e mais 189 kg de alimentos diversos. E no dia 3 de junho de 2021, foi realizada a entrega dos donativos à Cooperativa de Trabalho Nacional do Circo, no Jardim Sabará, em São Paulo, e à Cooperativa de Reciclagem, no bairro Maranhão, São Paulo, impactando 300 famílias beneficiadas.

Além desta arrecadação, foram feitas: divulgação de Ações Educativas com postagem de conteúdos nas mídias sociais

da cooperativa (Instagram e Facebook), com alcance de aproximadamente 64.460 pessoas; postagens sobre Educação Cooperativista; incentivo à educação financeira com disponibilização de cartilhas; geração de conteúdos sobre incentivos a doações de agasalhos, livros, sangue, voluntariado, preservação do meio ambiente, separação de lixo reciclável, plante uma árvore, dia sem carro, dentre outros.

Neste mesmo Eixo Corporativismo e Empreendedorismo obtivemos mais ações no âmbito educacional.

Concurso Cultural

O Concurso Cultural tem a finalidade de difundir o conceito de Cooperação para as crianças do Ensino Fundamental I de escolas das redes pública e privada e de cooperativas escolares, motivando-as a se tornarem cidadãos mais conscientes.

O Concurso Cultural Sicoob Credceg movimentou os estudantes do 3º e 5º ano do Ensino Fundamental I de escolas públicas e privadas. Os alunos abordaram o tema Cooperação, fortalecendo a cultura do cooperativismo. O assunto foi amplamente debatido em salas de aula e os participantes foram incentivados a produzir desenhos e redações sobre o tema.

Os trabalhos foram avaliados por uma comissão julgadora e as três melhores produções de cada categoria receberam prêmios nas etapas: local,

regional e nacional. O Sicoob Credceg foi parceiro na promoção do concurso em duas escolas de São Bernardo do Campo, região ABCD de São Paulo. O tema para o desenvolvimento da ação foi “Cooperação”.

Aproveitando o momento e a interação com as crianças, o Sicoob Credceg, por meio dos kits do Concurso Cultural que foram entregues aos estudantes participantes, fez a distribuição de 78 livros da Coleção Financinhas para leitura e prática da cidadania financeira.

E a cooperativa não parou por aí!!

Tivemos a ação “Acontece Kids 10” com o objetivo de arrecadar brinquedos para crianças de instituições carentes da região de atuação da cooperativa, e 280 crianças foram beneficiadas. E também

campanhas de arrecadação de cestas básicas, que atenderam a 4.200 famílias carentes e envolveram 37 colaboradores.

O Sicoob Cooperceg promoveu também a live de Autoliderança e Sustentabilidade com o propósito de debater a importância de atitudes sustentáveis e o papel da autoliderança nas escolhas diárias. O evento foi transmitido pelo YouTube para associados e colaboradores.

E temos mais ainda!

A cooperativa promoveu as campanhas Tampinha Legal e de coleta de óleo de cozinha usado. Ambas têm o objetivo de colaborar com o meio ambiente e colaborar com a comunidade onde estão inseridas.

As tampinhas são coletadas por meio de caixas, que ficam



Dedicação foi a marca dos voluntários do Sicoob Credconsumo



Sicoob 4434 marcou presença na vida da comunidade

na cooperativa durante o ano todo, e são doadas à instituição Criança Vida Nova. A cada dois litros de óleo doado, o doador recebe duas pedras de sabão ecológico. Esta ação tem parceria com o Instituto Triângulo.

Sicoob 4434

O Sicoob 4434 foi outra cooperativa que trabalhou para as ações sistêmicas no ano de 2021, inseridas no eixo Desenvolvimento Sustentável. Por meio da cooperação da Diretoria do Sicoob 4434, foi patrocinada a compra de uniformes e despesas do time da cidade de Dobrada. Participaram desta ação oito dirigentes e sete colaboradores, impactando as 23 pessoas do time.

E as campanhas foram além. Em parceria com o Fundo Social de Araraquara e Dobrada, no mês de julho, a cooperativa fez a arrecadação de caixas de leite e brinquedos. Os colaboradores

e associados puderam levar suas doações às caixas dispostas nas agências da cooperativa. Todo donativo arrecadado foi doado ao Fundo Social das duas cidades, que fez a distribuição para asilos e outras entidades cadastradas. Esta ação engajou 42 colaboradores, dentre eles Dirigentes, e beneficiou 150 pessoas.

A cooperativa promoveu ainda a arrecadação de brinquedos entre os dias 1/12 a 12/12. A campanha envolveu funcionários e cooperados. Ao todo, 30 crianças foram beneficiadas no Natal de 2021.

Semana da Educação Financeira (ENEF)

A semana ENEF aconteceu entre os dias 8 e 14 de novembro de 2021. A Semana Nacional de Educação Financeira é uma iniciativa do Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), que acontece anualmente e tem a finalidade de promover ações de educação financeira no país.

Em 2021, a Central Cecresp participou deste evento com duas palestras online sobre saúde e educação financeira nas escolas. Na Fundação do Instituto de Educação de Barueri, os conteúdos das palestras foram disponibilizados para a



Colaboradores e associados do Sicoob 4434 contribuíram com as instituições





Arrecadação do Sicoob Crediconsumo atendeu a entidades sociais

instituição divulgar aos seus outros dez polos. Com isso, a iniciativa impactou um total de 13.000 alunos.

Tivemos ainda nove cooperativas singulares que também participaram deste evento, alcançando 133 ações cadastradas.

Adesão ao Instituto Sicoob

No dia 13/12/2021, foi assinado o termo de adesão ao Instituto Sicoob pelo Sicoob Crediconsumo.

Campanha marca os 40 anos do Sicoob Crediconsumo

Em 2021, o Sicoob Crediconsumo também comemorou 40 anos de existência. Para festejar a data, a associada mobilizou uma grande ação de voluntariado chamada Cooperação.

O objetivo foi arrecadar alimentos em doações voluntárias, que posteriormente foram

distribuídos para Instituições/ONGs idôneas, escolhidas por comissão interna e sediadas no raio de atuação da associada. Os donativos foram entregues para entidades de acolhimento institucional de famílias em situação de vulnerabilidade durante o delicado momento que estamos passando, face à pandemia.

A cooperativa também fez a distribuição de 500 cartões vale-presentes no valor de R\$ 100,00 para associados que se encontravam em situação mais necessitada. A campanha ocorreu entre 1/9 e 30/10/2021 nas suas áreas de atuação: ABC (São Paulo), São José dos Campos e Sorocaba, além da cidade do Rio de Janeiro.

A ação de arrecadação foi de participação voluntária e realizada pelos próprios funcionários do Sicoob Crediconsumo, que atuaram uniformizados e identificados. A campanha aconteceu aos sábados, iniciada em setembro e finalizada em outubro,

com datas e locais pré-determinados em cronograma estabelecido.

A campanha foi um sucesso, totalizando 3,6 toneladas de alimentos, distribuídos entre as instituições, beneficiando em torno de 700 pessoas e contabilizando o engajamento de 60 colaboradores e quatro Dirigentes. Acreditamos fielmente que, através da cooperação, podemos fazer a diferença na vida das pessoas.

Campanha Natal Solidário da Central Cecresp

A Campanha Natal Solidário Central Cecresp teve a finalidade de fazer o bem sem olhar a quem, e promover um momento feliz e especial na vida de várias pessoas.

A Central, por meio desta ação, engajou 69% do seu quadro de funcionários, possibilitando, por meio das





Os funcionários do Sicoob Central Cecresp também contribuíram para a campanha de Natal

doações, a compra de 8 cestas para a ceia de Natal. Cada funcionário participante pôde indicar famílias carentes para receber as cestas. Tivemos 8 indicações e todas foram atendidas.

Com esta ação conseguimos impactar não somente quem recebeu e seus familiares, mas também nossos colaboradores, que sentiram em seus corações o amor ao próximo.

Recrutamento por competência e voltado para a expansão das associadas

No ano de 2021, 180 vagas foram trabalhadas pela Central para diversas associadas, principalmente no atendimento das cooperativas do interior de São Paulo.

Um dos diferenciais do Serviço de Recrutamento e Seleção (R&S) está na capacidade de atuar em diversas regiões e cidades.

O processo de R&S, quando realizado pela Central,

Números da Unidade de Administração de Pessoal	
Número de Usuários Processados	1.290
Cooperativas do Serviço	40
Novas Implantações – Ponto Eletrônico	8
Chamados Portal CSCecresp	6.144
Consultas Online	14
Pesquisas de Satisfação Respondidas	3.620
NPS CScecrep - 2021	95

conta com a expertise de profissionais que entendem a realidade e necessidades das nossas associadas e os desafios que serão exigidos pelas diferentes posições.

Testes tipológicos, como o DISC e a ferramenta K4F da Korn Ferry, estão disponíveis e são utilizados para ratificar o método de CAR.

Para uma entrevista comportamental com foco em competências e uma análise de competências durante a carreira do candidato, o método mais utilizado é chamado de CAR (Contexto, Ação e Resultado). Esta avaliação é fundamentada para examinar a trajetória profissional do candidato e qual foi a sua reação e



solução perante os desafios, evidenciando sua capacidade em atuar a partir de suas formações, certificações, bem como experiências.

Formações 2021 e IANB buscam aprimoramento

Um dos grandes desafios em 2021 foi mobilizar nossas associadas para a realização das trilhas da IANB.

Os treinamentos disponibilizados por meio do Sicoob Universidade Corporativa visavam a atender a inspeção e constituíam um direcionado esforço em promover o aprimoramento técnico das nossas equipes, com destaque para temas como: crédito, riscos e gestão de portfólio de produtos.

A Central atuou como fomentadora para que o sistema regional pudesse percorrer este caminho na busca constante pelo aprimoramento.

De março a dezembro de 2021, o foco em formações foi a realização das trilhas da IANB. No total, 166 Dirigentes foram certificados.

TRILHA	TREINAMENTOS
Conselheiros de Administração	9
Conselheiros Fiscais	9
Diretores	14
Cadastro	14
Crédito	19
Gerentes de Relacionamento	16
Gerentes PA	11
Atendimento	11

RECRUTAMENTO E SELEÇÃO	
TOTAL DE PROCESSOS CONCLUÍDOS	110
TOTAL DE CANDIDATOS	4640
CANDIDATOS ENTREVISTADOS E AVALIADOS	696
PROCESSOS PARA DIRETORES/SUPERINTENDENTES	4
ASSOCIADAS SOLICITANTES	8

Jornada da Liderança prepara cooperativas para o Pacto Sistêmico

A jornada da Liderança, realizada com a equipe de gestores da Cecresp, foi um marco no direcionamento dos nossos esforços para otimizar

o atendimento às nossas associadas. Este evento foi um preâmbulo do encontro do Pacto Sistêmico e teve como objetivo compartilhar e construir com as lideranças nossa estratégia, que coloca o associado e suas operações no centro de nossos esforços.





2



BALANÇO PATRIMONIAL

Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2021



CECRES P - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO
SICOOB CENTRAL CECRES P - CNPJ: 62.931.522/0001-64
BALANÇO PATRIMONIAL - Em reais

ATIVO	Notas	31/12/2021	31/12/2020
		1.328.256.995,65	1.786.585.953,60
DISPONIBILIDADES		3.038,00	4.305,29
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.167.151.141,98	1.646.189.259,48
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	325.086.559,73	861.428.417,47
Títulos e Valores Mobiliários	6	827.689.733,42	777.021.927,39
Operações de Crédito	7. a)	11.931.514,19	5.294.011,60
Outros Ativos Financeiros	8	2.443.334,64	2.444.903,02
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	7. e)	(140.720,35)	(26.470,05)
(-) Operações de Crédito	7. e)	(140.720,35)	(26.470,05)
ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS	9	105.118,44	84.833,19
OUTROS ATIVOS	10	3.541.633,84	3.470.410,23
INVESTIMENTOS	11	153.690.767,11	131.736.016,33
IMOBILIZADO DE USO	12	4.579.582,10	4.758.657,19
INTANGÍVEL	13	8.895.096,27	8.895.096,27
(-) DEPRECIAÇÕES E AMORTIZAÇÕES	12 / 13	(9.568.661,74)	(8.526.154,33)
TOTAL DO ATIVO		1.328.256.995,65	1.786.585.953,60
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.328.256.995,65	1.786.585.953,60
DEPÓSITOS	14	1.088.043.742,58	1.586.470.380,91
Depósitos a Prazo	14	1.088.043.742,58	1.586.470.380,91
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	15	55.341.970,38	47.635.286,87
Relações Interfinanceiras	15	55.341.970,38	47.635.286,87
Centralização Financeira - Cooperativas	15	55.341.970,38	47.635.286,87
OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	18	633.697,67	607.922,01
OUTROS PASSIVOS	19	37.346.190,56	17.610.413,05
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		146.891.394,46	134.261.950,76
CAPITAL SOCIAL	20	132.880.113,53	121.696.733,93
RESERVAS DE SOBRAS	20. b)	13.563.852,74	10.195.667,20
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		(1.716.282,93)	-
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	20. c)	2.163.711,12	2.369.549,63
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.328.256.995,65	1.786.585.953,60

CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO
SICOOB CENTRAL CECRESP - CNPJ: 62.931.522/0001-64
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS OU PERDAS - Em reais

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		38.930.182,27	56.466.178,65	42.441.075,19
Operações de Crédito	23	370.814,14	467.868,80	536.584,41
Resultado de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	14.805.630,96	23.482.857,61	27.196.872,40
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6	23.753.737,17	32.515.452,24	14.707.618,38
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	24	(35.395.039,93)	(51.105.331,12)	(39.549.756,64)
Operações de Captação no Mercado	24	(35.281.696,38)	(50.991.080,82)	(39.621.301,61)
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	24	(113.343,55)	(114.250,30)	71.544,97
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.535.142,34	5.360.847,53	2.891.318,55
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		1.456.772,55	3.718.716,26	1.856.679,29
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	25	373.664,38	609.240,76	277.849,88
Dispêndios e Despesas de Pessoal	26	(8.608.178,83)	(17.507.381,72)	(20.090.915,20)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	27	(4.483.214,87)	(8.516.235,76)	(8.194.992,63)
Dispêndios e Despesas Tributárias		(91.275,85)	(166.659,70)	(162.960,55)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	11	6.386.026,09	12.600.390,58	10.251.654,01
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	28	7.879.751,63	16.701.928,87	19.776.195,04
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	29	-	(2.566,77)	(151,26)
RESULTADO OPERACIONAL		4.991.914,89	9.079.563,79	4.747.997,84
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30	(147.541,21)	(159.257,19)	(907.207,32)
Lucros em Transações com Valores e Bens	30	13.342,92	13.892,92	2.065,66
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	30	(1.817,36)	(2.984,88)	(947.967,70)
Ganhos de Capital		-	-	73.403,00
(-) Perdas de Capital	30	(159.066,77)	(170.165,23)	(34.708,28)
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES		4.844.373,68	8.920.306,60	3.840.790,52
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		-	(356.388,06)	(283.089,97)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		4.844.373,68	8.563.918,54	3.557.700,55
JUROS AO CAPITAL		(5.058.858,74)	(5.058.858,74)	(3.276.014,95)
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES		(214.485,06)	3.505.059,80	281.685,60
DESTINAÇÕES LEGAIS, ESTATUTÁRIAS E OUTROS EVENTOS			(1.341.348,68)	2.087.864,03
FATES - Atos Não-cooperativos			(176.273,45)	-
FATES - Atos Cooperativos			(166.439,32)	(14.084,28)
Fundo de Reserva			(998.635,91)	(84.505,68)
Reversão de Reserva			-	2.186.453,99
SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA		(214.485,06)	2.163.711,12	2.369.549,63

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Saldos em 31/12/2019	Notas	CAPITAL SUBSCRITO	RESERVA LEGAL	RESERVA DE REESTRUTURAÇÃO	OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAIS
		121.054.075,98	10.109.073,97	-	-	2.188.541,54	133.351.691,49
Destinações de Sobras Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas		-	-	2.188.541,54	-	(2.188.541,54)	-
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização	20. a)	15.500.150,12	-	-	-	-	15.500.150,12
Por Devolução (-)	20. a)	(17.820.666,32)	-	-	-	-	(17.820.666,32)
Reversões de Reservas		-	2.087,55	-	-	(2.087,55)	-
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	3.557.700,55	3.557.700,55
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(3.276.014,95)	(3.276.014,95)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	22	2.963.174,15	-	-	-	-	2.963.174,15
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	84.505,68	-	-	(84.505,68)	-
Reversões de Reservas		-	-	(2.188.541,54)	-	2.188.541,54	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(14.084,28)	(14.084,28)
Saldos em 31/12/2020		20. a)	121.696.733,93	10.195.667,20	-	2.369.549,63	134.261.950,76
Saldos em 31/12/2020			121.696.733,93	10.195.667,20	-	2.369.549,63	134.261.950,76
Destinações de Sobras Exercício Anterior:							
Constituição de Reservas		-	2.369.549,63	-	-	(2.369.549,63)	-
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização	20. a)	52.340.937,22	-	-	-	-	52.340.937,22
Por Devolução (-)	20. a)	(45.786.497,82)	-	-	-	-	(45.786.497,82)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	8.563.918,54	8.563.918,54
Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas		-	-	-	(1.716.282,93)	-	(1.716.282,93)
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(5.058.858,74)	(5.058.858,74)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	22	4.628.940,20	-	-	-	-	4.628.940,20
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	998.635,91	-	-	(998.635,91)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(166.439,32)	(166.439,32)
FATES - Atos Não-cooperativos		-	-	-	-	(176.273,45)	(176.273,45)
Saldos em 31/12/2021			132.880.113,53	13.563.852,74	-	(1.716.282,93)	2.163.711,12
Saldos em 30/06/2021			110.320.103,18	12.565.216,83	-	(2.662.097,17)	3.719.544,86
Movimentação de Capital:							
Por Subscrição/Realização	20. a)	32.310.800,18	-	-	-	-	32.310.800,18
Por Devolução (-)	20. a)	(14.379.730,03)	-	-	-	-	(14.379.730,03)
Sobras ou Perdas do Período		-	-	-	-	4.844.373,68	4.844.373,68
Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas		-	-	-	945.814,24	-	945.814,24
Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:							
Provisão de Juros sobre o Capital Próprio		-	-	-	-	(5.058.858,74)	(5.058.858,74)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	22	4.628.940,20	-	-	-	-	4.628.940,20
Destinações das Sobras do Período:							
Fundo de Reserva		-	998.635,91	-	-	(998.635,91)	-
FATES - Atos Cooperativos		-	-	-	-	(166.439,32)	(166.439,32)
FATES - Atos Não-cooperativos		-	-	-	-	(176.273,45)	(176.273,45)
Saldos em 31/12/2021		20. a)	132.880.113,53	13.563.852,74	-	(1.716.282,93)	2.163.711,12

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CECRES - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO
SICOOB CENTRAL CECRES - CNPJ: 62.931.522/0001-64
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - Em reais

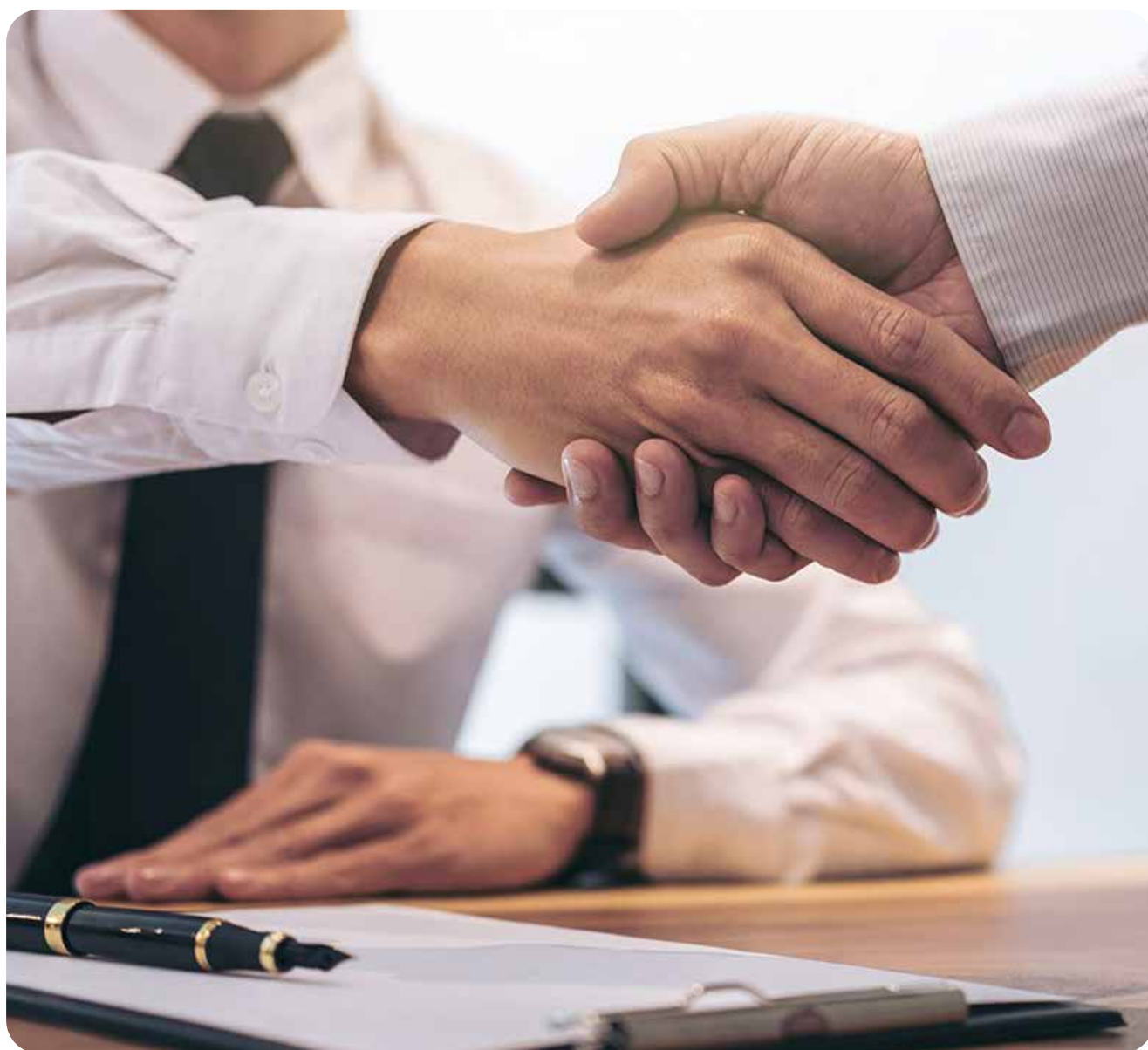
	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	4.844.373,68	8.920.306,60	3.840.790,52
Resultado de Equivalência Patrimonial	(6.386.026,09)	(12.600.390,58)	(10.251.654,01)
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	113.343,55	114.250,30	(71.544,97)
Atualização de Depósitos em Garantia	(54.685,99)	(54.685,99)	(57.343,29)
Depreciações e Amortizações	519.267,72	1.144.010,94	1.437.520,30
SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO	(963.727,13)	(2.476.508,73)	(5.102.231,45)
Aumento (redução) em ativos operacionais			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.867.523,52	112.703.824,28	169.682.969,06
Títulos e Valores Mobiliários	12.739.150,76	(16.873.897,85)	(194.434.430,58)
Operações de Crédito	(5.282.756,72)	(6.637.502,59)	9.824.059,34
Outros Ativos Financeiros	(9,11)	56.254,37	851,81
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(22.850,22)	(20.285,25)	(9.460,14)
Outros Ativos	541.939,99	(71.223,61)	1.695.834,21
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos a Prazo	(137.198.930,87)	(498.426.638,33)	173.061.604,04
Relações Interfinanceiras	18.957.601,35	7.706.683,51	(12.762.018,52)
Provisões	-	-	(38.207,78)
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	173.413,80	25.775,66	(184.325,68)
Outros Passivos	7.412.866,99	14.320.530,71	(7.703.308,83)
FATES - Atos Cooperativos	(166.439,32)	(166.439,32)	(14.084,28)
FATES - Atos Não-cooperativos	(176.273,45)	(176.273,45)	-
CAIXA LÍQUIDO APLICADO/ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	(97.118.490,41)	(390.035.700,60)	134.017.251,20
Atividades de Investimentos			
Aquisição de Intangível	60.691,84	68.954,58	(421.460,33)
Aquisição de Imobilizado de Uso	11.334,13	8.616,98	945.527,42
Aquisição de Investimentos	(33.403.695,95)	(9.354.360,20)	(828.786,98)
Outros Ajustes	945.814,24	(1.716.282,93)	0,00
CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS	(32.385.855,74)	(10.993.071,57)	(304.719,89)
Atividades de Financiamentos			
Aumento por novos aportes de Capital	32.310.800,18	52.340.937,22	15.500.150,12
Devolução de Capital a Cooperados	(14.379.730,03)	(45.786.497,82)	(17.820.666,32)
Juros sobre o Capital Próprio, Líquido	4.628.940,20	4.628.940,20	2.963.174,15
CAIXA LÍQUIDO APLICADO/ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS	22.560.010,35	11.183.379,60	642.657,95
AUMENTO/REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(106.944.335,80)	(389.845.392,57)	134.355.189,26
Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa			
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	536.838.369,88	819.739.426,65	685.384.237,39
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	429.894.034,08	429.894.034,08	819.739.426,65
Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa	(106.944.335,80)	(389.845.392,57)	134.355.189,26

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO
SICOOB CENTRAL CECRESP
CNPJ: 62.931.522/0001-64
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
Em reais

	Notas	2 ° Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL		4.844.373,68	8.563.918,54	3.557.700,55
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		945.814,24	(1.716.282,93)	-
Itens que podem ser reclassificados para o Resultado				
Ajuste de avaliação patrimonial - investimentos em coligadas e controladas	11. a)	945.814,24	(1.716.282,93)	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE		5.790.187,92	6.847.635,61	3.557.700,55
As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.				







NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO

Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2021



1. Contexto Operacional

CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB CENTRAL CECRESP é uma cooperativa central, instituição financeira não-bancária, fundada em 14/10/1989, 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 o funcionamento de cooperativas de crédito.



O SICOOB CENTRAL

CECRESP 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, por intermédio 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.

As despesas administrativas e operacionais da Instituição são custeadas pelas filiadas. As despesas são distribuídas baseado nos seguintes critérios: (i) alocação de custos diretos e indiretos relacionados aos serviços

prestados pela Cecresp para as filiadas; (ii) e rateio das despesas administrativas não relacionadas diretamente com serviços prestados para as filiadas, que é feito com base em critérios técnicos de rateio, e que envolvem o volume de depósitos, operações de crédito e patrimônio líquido das filiadas. Já as receitas oriundas da centralização financeira são integralmente abatidas na base de cálculo do rateio orçamentário, conforme aprovação na XXXI Assembleia Geral Ordinária realizada em 30/04/2016.

A Instituição é acionista do Banco Sicoob e utiliza seus serviços para operacionalização das atividades da centralização financeira mediante convênio próprio. Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a totalidade das aplicações

financeiras estavam concentradas naquela instituição financeira.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

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



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

2.1 Mudanças nas Políticas Contábeis e Divulgação

a) Mudanças em vigor

O Banco Central emitiu a Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, a Resolução CMN nº 4.818 de 29 de maio de 2020, a Circular nº 3.959 de 4 de setembro de 2019 e a Resolução BCB nº 2 de 12 de agosto de 2020, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos a serem observados.

As principais alterações em decorrência destes normativos:

i) no Balanço Patrimonial, as contas estão dispostas baseado na liquidez e na exigibilidade. A abertura de segregação entre circulante e não circulante está sendo divulgada apenas nas respectivas Notas Explicativas, como já adotado nas Demonstrações Contábeis de junho de 2021. Adoção



de novas nomenclaturas e agrupamentos de itens patrimoniais, tais como: ativos financeiros, provisão para perdas associadas ao risco de crédito, passivos financeiros, ativos e passivos fiscais e provisões;

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

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

iv) readequação da estrutura das Notas Explicativas

em função da adoção de novas nomenclaturas e agrupamentos dos itens patrimoniais.

b) Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

Apresentamos a seguir 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 o ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de

quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. A CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO, junto a seus associados, empregados e à comunidade, estamos fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde.

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 cumprimento de seus objetivos estatutários, e atos não-cooperativos aqueles que

importam em operações com terceiros não-associados.

b) Estimativas Contábeis

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

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

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

d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate líquido dos rendimentos a apropriar



correspondentes a períodos futuros.

e) Títulos e Valores Mobiliários

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

f) Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira

Os recursos captados pela C cooperativa que não tenham sido aplicados em suas atividades são concentrados por meio de transferências

interfinanceiras para a cooperativa central e utilizados pela cooperativa central para aplicação financeira. De acordo com a Lei nº 5.764/71, essas ações são definidas como atos cooperativos.

g) Operações de Crédito

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

h) Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito

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

As Resoluções CMN nº 2.697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações





de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

i) Depósitos em Garantia

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

j) Investimentos

Representados substancialmente por ações do BANCO SICOOB, avaliadas pelo método de equivalência patrimonial. O Acordo das Cooperativas Centrais Filiadas ao Sicoob Confederação e dos Acionistas do banco, firmado em 11/2/2020, estabeleceu direito a voto nas reuniões, passando, assim, a configurar influência significativa das centrais na administração do BANCO SICOOB.

k) 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 leva em consideração a vida útil econômica dos bens.

l) Intangível

Corresponde 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.

m) Ativos Contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às demonstrações contábeis.

n) 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.

o) Outros Passivos

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

p) 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.

q) 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.

r) 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, os quais a Cooperativa tem por diretriz.

s) Imposto de Renda e Contribuição Social

O Imposto de Renda e a Contribuição Social sobre o lucro têm 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 normativo.

t) 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).

u) 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.

v) Resultados Recorrentes e Não-recorrentes

Conforme definido pela Resolução BCB nº 2/2020, os resultados recorrentes são aqueles que estão

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

x) Eventos Subsequentes

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

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam

condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e

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

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em **31 de dezembro de 2021**.

4. Caixa e Equivalente de Caixa

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



Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Caixa e Depósitos Bancários	3.038,00	4.305,29
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	319.821.243,81	743.459.277,27
Títulos e Valores Mobiliários	110.069.752,27	76.275.844,09
TOTAL	429.894.034,08	819.739.426,65

Refere-se às operações com disponibilidade imediata ou cujo vencimento na data de efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias, e que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não_circulante	Circulante	Não-circulante
Letras Financeiras do Tesouro (a)	319.821.243,81	0,00	678.923.061,03	0,00
Ligadas (b)	0,00	5.012.934,94	177.460.262,57	5.027.974,05
Ligadas com Garantia (b)	0,00	252.380,98	0,00	17.119,82
TOTAL	319.821.243,81	5.265.315,92	856.383.323,60	5.045.093,87

(a) Refere-se à aplicação em operação compromissada, lastreada em Letras Financeiras do Tesouro, com remuneração de 100% do CDI e com conversibilidade imediata em caixa.

(b) Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Interbancários – CDI no Banco Sicoob e tem vencimento até 11 de abril de 2029, com rendimentos médios de 99,33% do CDI.

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

Tipo	Até 90 dias	Até 360 dias	Total
Letras Financeiras do Tesouro	319.821.244,68		319.821.244,68
Ligadas – CDI	0,00	5.265.315,92	5.265.315,92
TOTAL	319.821.244,68	5.265.315,92	325.086.559,73



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

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	14.805.630,96	23.482.857,61	27.196.872,40

6. Títulos e Valores Mobiliários

Em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, as aplicações em Títulos e Valores Mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não-circulante	Circulante	Não-circulante
Títulos de Renda Fixa	126.918.278,01	624.857.482,91	87.282.800,51	618.573.059,28
Cotas de Fundos de Investimento	75.913.972,50	0,00	71.166.067,60	0,00
TOTAL	202.832.250,51	624.857.482,91	158.448.868,11	618.573.059,28

(a) Os Títulos de Renda Fixa referem-se, substancialmente, a aplicações em Títulos Públicos Federais, em Letras Financeiras do Tesouro – LFT e Letras do Tesouro Nacional. Informamos que a carteira livre e de 100% do CDI.

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

Títulos Mantidos para Negociação	31/12/2021	31/12/2020
Renda Fixa	751.775.760,92	705.855.859,81
LFT – BANCOOB	684.507.080,26	694.282.971,02
LFTRM – BANCOOB	391.350,39	365.834,05
LTN – BANCOOB	66.877.330,27	11.207.054,74
Títulos Mantidos para Negociação		
Fundos de Investimentos	75.913.972,50	71.166.067,58
CENTRALIZAÇÃO FI RF	-	61.069.283,18
SICOOB INSTITUCIONAL	26.079.175,78	-
SICOOB CENTRAL CECRESP	-	10.096.784,40
SICOOB LIQUIDEZ FI	49.834.796,72	
TOTAL	827.689.733,42	777.021.927,39

Abaixo, o resultado auferido com Títulos e Valores Mobiliários nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020:

Descrição	2º sem./21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Títulos de Renda Fixa	20.486.540,75	28.264.639,84	12.031.441,19
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	3.267.196,42	4.521.199,20	3.125.556,57
(-) Prejuízos com Títulos de Renda Fixa	0,00	(270.386,80)	(449.379,38)
TOTAL	23.753.737,17	32.515.452,24	14.707.618,38

7. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2021			31/12/2020		
	Circulante	Não-circulante	Total	Circulante	Não-circulante	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	9.602.546,91	2.328.967,28	11.931.514,19	2.448.402,43	2.845.609,17	5.294.011,60
Total de Operações de Crédito	9.602.546,91	2.328.967,28	11.931.514,19	2.448.402,43	2.845.609,17	5.294.011,60
(-) Provisões para Operações de Crédito	(100.575,50)	(40.144,85)	(140.720,35)	(12.242,01)	(14.228,04)	(26.470,05)
TOTAL	9.501.971,41	2.288.822,43	11.790.793,84	2.436.160,42	2.831.381,13	5.267.541,55

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	Total em 31/12/2021	Provisões 31/12/2021	Total em 31/12/2020	Provisões 31/12/2020
A	0,05%	Normal	11.160.487,75	11.160.487,75	(55.802,44)	5.294.011,60	(26.470,06)
D	0,1%	Normal	731.950,21	731.950,21	(73.195,02)	0,00	0,00
E	0,3%	Vencidos	39.076,23	39.076,23	(11.722,87)	0,00	0,00
Total Normal			11.892.437,96	11.892.437,96	(128.997,46)	5.294.011,60	(26.470,06)
Total Vencidos			39.076,23	39.076,23	(11.722,87)	0,00	0,00
Total Geral			11.931.514,19	11.931.514,19	(140.720,33)	5.294.011,60	(26.470,06)
Provisões			(140.720,35)	(140.720,35)		(26.470,05)	
Total Líquido			11.790.793,84	11.790.793,84		5.294.181,60	

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	782.662,67	8.819.884,24	2.328.967,28	11.931.514,19
TOTAL	782.662,67	8.819.884,24	2.328.967,28	11.931.514,19

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

Descrição	Empréstimos/TD	31/12/2021	% da Carteira
Outros	11.931.514,19	11.931.514,19	100%
TOTAL	11.931.514,19	11.931.514,19	100%

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	26.470,05	98.015,02
Constituições/Reversões no período	114.250,30	(71.544,97)
Saldo Final	140.720,35	26.470,05

f) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Devedor	3.700.000,00	31%	2.486.191,74	47%
10 Maiores Devedores	11.931.514,19	100%	5.294.011,60	100%
50 Maiores Devedores	11.931.514,19	100%	5.294.011,60	100%

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	1.246.514,58	1.246.514,58
Valor das operações transferidas no período	-	-
Valor das operações recuperadas no período	-	-
Descontos concedidos nas operações recuperadas	-	-
Saldo Final	1.246.514,58	1.246.514,58

8. Outros Ativos Financeiros

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os outros ativos financeiros, compostos por valores referentes às importâncias devidas à Cooperativa por pessoas físicas ou jurídicas domiciliadas no país, estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não-circulante	Circulante	Não-circulante
Rendas a Receber	52,67	0,00	21,04	0,00
Devedores por Depósitos em Garantia (a)	0,00	2.443.281,97	0,00	2.444.881,98
TOTAL	52,67	2.443.281,97	21,04	2.444.881,98

(a) O montante de R\$ 2.443.281,97, em 31 de dezembro de 2021, refere-se substancialmente aos depósitos judiciais, conforme abaixo:

Descrição	31/12/2021
Depósitos Judiciais – PIS	1.036.715,05
Depósitos Judiciais – Cofins	1.403.866,92
Depósitos Judiciais – Outros	2.700,00
Rendas a Receber	52,67
TOTAL	2.443.334,64

Conforme prognóstico exarado pela assessoria jurídica responsável pela demanda, em virtude de ação movida pela Receita Federal do Brasil, que questiona o direito de recolhimento (PIS e Cofins) sobre movimentação financeira do sistema de cooperativa de crédito, a chance de êxito no mandado de segurança que discute a configuração do ato cooperativo para aplicações financeiras é provável. O STJ (Superior Tribunal de Justiça) pacificou o entendimento

de que toda movimentação financeira das cooperativas de crédito – incluindo a captação de recursos, a realização de empréstimos aos cooperados, bem como a efetivação de aplicações financeiras no mercado – constitui ato cooperativo.

Com base no CPC 25, e na jurisprudência consolidada do STJ, a Cecresp, embasada no atendimento de seus assessores jurídicos, entendeu que a obrigação legal deixe de existir, cessando qualquer

tipo de provisionamento contábil.

Tendo em vista que a ação da Cecresp não foi julgada em última instância, a Cecresp mantém o depósito judicial, que será levantado após o trânsito em julgado da ação.

9. Ativos Fiscais, Correntes e Diferidos

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os ativos fiscais, correntes e diferidos estavam assim compostos:



Descrição	31/12/2021	31/12/2020
	Circulante	Circulante
Impostos e Contribuições a Compensar	105.118,44	84.833,19
TOTAL	105.118,44	84.833,19

10. Outros Ativos

Em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, os outros ativos estavam assim compostos:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
	Circulante	Circulante
Adiantamentos e Antecipações Salariais	35.369,49	80.620,28
Adiantamentos para Pagamentos de Nossa Conta	246.792,23	198.083,91
Pagamentos a Ressarcir	212.810,46	190.303,32
Devedores Diversos – País (a)	2.160.217,26	2.119.558,26
Despesas Antecipadas (b)	886.444,40	881.844,46
TOTAL	3.541.633,84	3.470.410,23

(a) Do montante de R\$ 2.160.217,26 em 31 de dezembro de 2021, 46,30%, no montante de R\$ 1.000.000,00, refere-se a aporte financeiro realizado pela CENTRAL junto à AGCP, para composição do Fundo de Risco, bem como para estabelecer a distribuição dos limites das referidas garantias entre as cooperativas associadas à CENTRAL, registrado como ativo a receber. Os demais casos referem-se a pendências a regularizar de R\$ 28.850,53, custos judiciais a ressarcir de R\$ 75.805,39, pendências a regularizar com o Banco Sicoob de R\$ 89.033,00, rateio das cooperativas filiadas, de R\$ 965.331,06, e outros, de R\$ 1.197,28.

O valor do rateio orçamentário é destinado à cobertura das

despesas mensais da Cecresp, pela prestação de serviços às cooperativas associadas e outros compromissos, conforme orçamento anual aprovado pela Assembleia Geral.

(b) Trata-se de valores apropriados mensalmente, conforme regime de competência, como prêmios de seguros de R\$ 51.581,75,

assinatura de periódicos, R\$ 3.208,35, processamento de dados, de R\$ 75.287,04, Vale Refeição e Alimentação de R\$ 118.533,43 e software, de R\$ 637.833,83.

11. Investimentos

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os investimentos estavam assim compostos:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Banco Sicoob (a)	140.632.551,80	118.384.885,73
CONFEBRÁS	5.000,00	5.000,00
CECRESP – Corretora de Seguros (b)	1.967.617,00	1.260.532,29
CNAC – Confederação Nacional de Auditoria Cooperativa	481.442,04	481.442,04
SICOOB Confederação	10.604.156,27	10.604.156,27
AGCP – Associação de Aporte Financeiro (c)	-	1.000.000,00
TOTAL	153.690.767,11	131.736.016,33

(a) A Cecresp tem influência significativa na gestão do Bancoob, fazendo parte do bloco de controle.

BANCOOB	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	118.384.885,73	109.024.513,00
Integralização	35.165.595,06	7.725.596,05
Venda de Ações (*)	(20.386.410,54)	(978.983,88)
Dividendos	(2.608.605,04)	(6.919.155,19)
Ajuste de Equivalência Patrimonial	11.793.369,52	9.532.915,75
Ajuste Reconhecimento Participação no TVM - (**)	(1.716.282,93)	
TOTAL	140.632.551,80	118.384.885,73

(*) Devido ao risco de desenquadramento regulatório, foi realizada a venda de 9.902.084 ações preferenciais para o Bancoob, no montante de R\$ 20.386.410,54, com acordo firmado em 30/3/2021, com compromisso de recompra das mesmas ações no prazo de 180 dias. Em 30/9/2021, houve a recompra das mesmas 9.902.084 ações preferenciais do Bancoob, no montante de R\$ 21.193.527,65, recompondo em 31/12/2021 a participação da Central em 5,68% do total das ações ON e PN emitidas pelo Bancoob a seus acionistas.

(**) Conforme publicação da CCI 413/2021, o Sicoob Confederação pleiteou perante ao Banco Central do Brasil a liberação de uso da conta contábil para as cooperativas de crédito, permitindo o correto registro dos valores de Ajuste a Valor de Mercado – TVM, que compõem o patrimônio líquido do Bancoob, que

antes de data-base 4/2021 não possuía o atribuído “R” para a contabilização das cooperativas.

(b) A Cecresp possui influência significativa na gestão da Corretora, fazendo parte do bloco de controle.

CECRESP CORRETORA DE SEGUROS	31/12/2021	31/12/2020
Saldo Inicial	1.260.532,29	540.464,03
Integralização	3.171,10	1.330,00
Dividendos	(103.107,45)	
Ajuste de Equivalência Patrimonial	807.021,06	718.738,26
TOTAL	1.967.617,00	1.260.532,29



(c) O presente contrato estabelece os termos e condições, acerca da utilização da garantia em operações de crédito, mediante o aporte financeiro realizado pela CENTRAL junto à AGCP, para composição do Fundo

de Risco, bem como estabelece a distribuição dos limites das referidas garantias entre as cooperativas associadas à CENTRAL. Os valores foram transferidos para ativo a receber, pois não se trata de investimento.

12. Imobilizado de Uso

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

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2021	31/12/2020
Terrenos		6.959,00	6.959,00
Edificações	4%	2.075.227,16	2.075.227,16
Instalações	10%	91.187,98	91.187,98
Móveis e Equipamentos de Uso	10%	637.758,19	640.767,73
Sistema de Processamento de Dados	20%	1.626.625,39	1.766.047,94
Sistema de Segurança	10%	141.824,38	178.467,38
Total de Imobilizado de Uso		4.579.582,10	4.758.657,19
(-) Depreciação Acum. Imóveis de Uso - Edificações		(801.086,94)	(718.077,90)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(91.187,98)	(91.187,98)
(-) Depreciação Acum. Móveis e Equipamentos de Uso		(2.031.216,76)	(2.034.219,75)
Total de Depreciação de Imobilizado de Uso		(2.923.491,68)	(2.843.485,63)
TOTAL		1.656.090,42	1.915.171,56

13. 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	31/12/2021	31/12/2020
Sistemas de Processamento de Dados	980.119,18	980.119,18
Licenças e Direitos Autorais e de Uso (a)	7.914.977,09	7.914.977,09
Total de Intangível	8.895.096,27	8.895.096,27
(-) Amort. Acum. de Ativos Intangíveis	(6.645.170,06)	(5.682.668,70)
Total de Amortização de Ativos Intangíveis	(6.645.170,06)	(5.682.668,70)
TOTAL	2.249.926,21	3.212.427,57

(a) Trata-se de aquisições de ferramentas (robotização, plataforma Gooddata, Fluig e ERP) da TOTVS, necessárias para as atividades de prestação de serviços do Centro de Serviço Compartilhado - CSC, disponibilizados às cooperativas filiadas e conveniadas do Sicoob Central Cecresp.

Todas as atividades desenvolvidas estão especificadas na proposta comercial AMS N° A82750, com responsabilidade do Sicoob Central Cecresp pelo acompanhamento e garantia das entregas a serem realizadas.

O reconhecimento do intangível por conta do

projeto do Centro de Serviço Compartilhado - CSC é por prazo indeterminado e seu desenvolvimento tem como objetivo gerar receitas pela prestação de serviços disponibilizados às cooperativas filiadas e conveniadas do Sicoob Central Cecresp.

Data	Descrição Serviços de Desenvolvimento	31/12/2020	31/12/2019
18/12/2019	RPA – Robotização Onda 1	168.000,00	168.000,00
30/12/2019	Implantação Plataforma Gooddata	35.000,00	35.000,00
31/12/2019	Implantação Fluig (Onda 0)	257.000,00	257.000,00
31/12/2019	Implantação Fluig (Onda 1)	385.000,00	385.000,00
31/12/2019	Implantação Fluig (Onda 2)	385.000,00	385.000,00
31/12/2019	Implantação Fluig (Onda 3)	385.000,00	385.000,00
31/12/2019	Implantação Fluig (Onda 4)	385.000,00	385.000,00
31/12/2019	ERP (Completo)	541.000,00	541.000,00
30/09/2020	Desenvolvimento. 11 Fluxos de processos Fluig	640.808,00	-
TOTAL		3.181.808,00	2.541.000,00

14. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos à vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-los, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

É composto também 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.

Modalidade RDC – Curto PRE: operação com prazo até 1.221 dias, são valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação. Suas remunerações pré-fixadas são calculadas e registradas pelo valor futuro, com base no prazo final das operações, ajustadas, na data das demonstrações financeiras,



pelas despesas a apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Modalidade RDC Longo Pós-CDI: com prazo fixado em 5.000 dias e taxa pós-fixada em 100% do CDI.

Modalidade RDC Pós-Fixado Escalonado-CDI: A rentabilidade será de acordo com o prazo de aplicação, sendo as taxas divulgadas no site do Sicoob Central Cecresp. Permite resgate

parcial, a partir do dia seguinte ao da aplicação com vencimento em 1.800 dias.

Os depósitos mantidos na Central estão garantidos, até o limite de R\$ 250.000,00 por CPF ou CNPJ, pelo Fundo Garantidor do

Cooperativismo de Crédito (FGCoop), que é uma reserva financeira constituída pelas cooperativas de crédito, regida pelo Banco Central do Brasil, conforme determinação da Resolução CMN nº 4.284/13.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
	Circulante	Circulante
Depósito a Prazo	1.088.043.742,58	1.586.470.380,91
TOTAL	1.088.043.742,58	1.586.470.380,91

c) Concentração dos principais depositantes:

Descrição	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior Depositante	131.751.656,93	12%	163.525.573,85	10%
10 Maiores Depositantes	820.825.976,53	72%	1.047.270.752,90	64%
50 Maiores Depositantes	1.142.377.791,00	100%	1.626.442.950,44	100%

d) Despesas com operações de captação de mercado:



Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Depósitos a Prazo	(35.281.696,38)	(50.991.080,82)	(39.621.301,61)
TOTAL	(35.281.696,38)	(50.991.080,82)	(39.621.301,61)

15. Relações Interfinanceiras – Centralização Financeira - Cooperativas

A Cecresp tem como prática comum a captação de recursos com suas filiadas para posterior aplicação destes, principalmente no Bancoob, com o objetivo de remunerar esse capital. Os valores oriundos das cooperativas singulares estão assim representados.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
	Circulante	Circulante
Centralização Financeira - Cooperativas	55.341.970,38	47.635.286,87
TOTAL	55.341.970,38	47.635.286,87

16. Instrumentos Financeiros

O **SICOOB CENTRAL CECRESP** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, relações interfinanceiras, operações de crédito, depósitos à vista e a prazo, e empréstimos.

Os instrumentos financeiros

ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos.

Nos exercícios findos em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, o SICOOB CENTRAL CECRESP não realizou operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

17. Provisões

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

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais	Provisão para Contingências	Depósitos Judiciais
PIS	-	1.036.715,05	-	1.013.490,65
Cofins	-	1.403.866,92	-	1.372.405,33
Outras Contingências	-	2.700,00	-	58.986,00
Total	-	2.443.281,97	-	2.444.881,98

Segundo a assessoria jurídica do SICOOB CENTRAL CECRESP, não existem processos judiciais nos quais a Central figura como polo passivo, classificados com risco de perda provável ou possível.



18. Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo de Obrigações Fiscais, Correntes e Diferidas estava assim composto:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
	Circulante	Circulante
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	41.373,07	55.034,64
Impostos e Contribuições sobre Salários	587.682,93	549.520,58
Outros	4.641,67	3.366,79
TOTAL	633.697,67	607.922,01

19. Outros Passivos

Em **31 de dezembro de 2021 e 2020**, o saldo de outros passivos estava assim composto:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
	Circulante	Circulante
Sociais e Estatutárias (a)	34.816.849,68	14.655.833,24
Provisão para Pagamentos a Efetuar (b)	1.655.421,15	2.119.152,58
Credores Diversos – País (c)	873.919,73	835.427,23
Total	37.346.190,56	17.610.413,05

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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
	Circulante	Circulante
FATES - Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (a.1)	589.140,58	373.792,40
Cotas de Capital a Pagar (a.2)	33.884.587,59	13.715.684,05
Provisão para Participações nas Sobras (a.3)	216.402,95	18.765,95
Provisão para Juros ao Capital Próprio	23.202,45	331.650,44
Gratificações e Participações a Pagar	4.058,50	116.482,79
Sobras Líquidas a Distribuir	99.457,61	99.457,61
TOTAL	34.816.849,68	14.655.833,24

(a.1) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – Fates é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos associados e empregados da Central, sendo constituído pelo resultado dos atos não-cooperativos e por percentual das sobras líquidas

do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – Cosif. Atendendo à instrução do Bacen, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o

Fates é registrado como exigibilidade e utilizado em despesas para as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

(a.2) Refere-se ao valor de cota capital a ser devolvida para os associados que solicitaram o desligamento do quadro social;

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
VB TRANSPORTES	1.157,15	1.157,15
RÁPIDO LUXO	5.814,80	5.814,80
COOPERFEB	4.019,48	4.019,48
EMPRESA ITAÚ	-	441.802,26
PILKINGTON	-	601.381,93
FUNDACAO ZERBINI	-	1.715.014,34
PILONCRED	-	161.624,06
CONFAB	-	746.211,70
COLORADO	-	1.453.012,84
NESTLÉ	-	4.444.774,58
SELENE	-	195.266,22
MERCK SHARP & DOHME FARMACÊUTICA	-	812.310,27
TETRAPARK	-	1.404.518,86
FLEURY	-	704.365,07
CREDI-CAMDA	-	312.698,26
CCLA DO CIRCUITO DAS ÁGUAS	-	689.156,04
COOPEREMB	15.531.393,90	-
CECM SICOOB SANTA	2.147.314,40	-
CECM DE LEME	1.055.375,80	-
MORLAN	454.143,68	-
COOPLUIZA	1.100.815,10	-
VILLARES METALS	1.582.213,80	-
SKF	1.001.060,70	-
USICRED	7.358.876,60	-
SICOOB PAULISTA	3.211.386,90	-
JUROS AO CAPITAL – 2020	429.918,54	-
Demais Cooperativas Exercícios Anteriores	1.096,74	22.556,19
TOTAL	33.884.588,33	13.715.684,05

(a.3) Consubstanciada pela Lei 10.101/00 e convenção coletiva, a cooperativa constituiu provisão a título de participação dos empregados nas sobras.

(b) Em Provisão para Pagamentos a Efetuar temos registradas Despesas de Pessoal (R\$ 1.223.730,99), e outros (R\$ 431.690,16);



(c) Os saldos em Credores Diversos - País referem-se a Pendências a Regularizar **BANCO SICOOB** (R\$ 4.183,11), e outros (R\$ 869.736,62).

20. Patrimônio líquido

a) Capital Social

O capital social é representado por cotas-partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada e integralizado por seus cooperados. De acordo com o Estatuto Social, cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

No exercício de 2021, o SICOOB CENTRAL CECRESP aumentou seu capital social no montante de R\$ 11.183.379,60, com recursos provenientes da integralização de capital para adequação do Capital Mínimo Exigido e remuneração de juros ao capital próprio.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social	132.880.113,53	121.696.733,93
Associados	47	63

(*) O aumento do saldo de capital na Cecresp refere-se à aprovação de capitalização, com objetivo de fortalecimento da Central, conforme aprovado em AGE, em 2021.

b) Fundo de Reserva

Representado pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 30%, utilizadas para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades.

c) 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 a 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 as quais se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Sobra líquida do exercício	3.505.059,79	281.685,60
Lucro líquido decorrente de atos não-cooperativos apropriado ao Fates	(176.273,45)	-
Sobra líquida, base de cálculo das destinações	3.328.786,35	281.685,60
Destinações estatutárias	(1.165.075,22)	(98.589,96)
Reserva legal - 30%	(998.635,91)	(84.505,68)
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social- 5%	(166.439,32)	(14.084,28)
Reversão do Fundo de Reestruturação	-	2.186.453,99
Sobra à disposição da Assembleia Geral	2.163.711,12	2.369.549,63

21. Resultado de Atos Não-cooperativos

O resultado de atos não-cooperativos tem a seguinte composição:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Receita de prestação de serviços	622.479,14	355.599,60
Despesas específicas de atos não-cooperativos	(64.329,86)	(29.684,83)
Despesas apropriadas na proporção das receitas de atos não-cooperativos	(185.451,61)	(102.071,70)
Resultado operacional	372.697,67	203.843,07
Receitas (despesas) não-operacionais, líquidas	(170.165,23)	(982.675,98)
Lucro antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social	202.532,44	(778.832,91)
Resultado de atos não-cooperativos (lucro líquido)	202.532,44	(778.832,91)

22. Juros ao Capital Próprio

O SICOOB CENTRAL CECRESP pagou juros ao capital próprio visando a 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\$ 5.058.858,74, equivalente a 100% da variação da Selic, conforme deliberado em 2 de dezembro de 2021. Em **2020**, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 3.276.014,95, equivalente a 100% da variação da SELIC.

23. Receitas de Operações de Crédito

Descrição	2º sem./21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Adiantamentos a Depositantes	643,48	3.318,80	24.280,80
Rendas de Empréstimos	370.170,66	464.550,00	512.303,61
TOTAL	370.814,14	467.868,80	536.584,41

24. Dispêndios e Despesas da Intermediação Financeira

Descrição	2º sem./21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Captação	(35.281.696,38)	(50.991.080,82)	(39.621.301,61)
Reversões de Provisões para Operações de Crédito	4.398,87	16.037,16	106.670,51
Provisões para Operações de Crédito	(117.742,42)	(130.287,46)	(35.125,54)
TOTAL	(35.395.039,93)	(51.105.331,12)	(39.549.756,64)

25. Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços

Descrição	2º sem./21	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Cobrança	0,00	0,00	17.718,94
Rendas de Outros Serviços	373.664,38	609.240,76	260.130,94
TOTAL	373.664,38	609.240,76	277.858,88

26. Dispêndios e Despesas de Pessoal

Descrição	2º sem./21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Honorários - Conselho Fiscal	(56.180,28)	(121.821,96)	(121.084,88)
Despesas de Honorários - Diretoria e Conad	(810.057,03)	(1.599.986,38)	(1.409.499,42)
Despesas de Pessoal – Benefícios	(1.694.478,74)	(3.558.040,76)	(4.078.779,88)
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	(1.466.643,10)	(3.135.534,15)	(3.352.180,64)
Despesas de Pessoal – Proventos	(4.573.331,68)	(9.076.398,47)	(11.114.352,78)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(7.488,00)	(15.600,00)	(15.017,60)
TOTAL	(8.608.178,83)	(17.507.381,72)	(20.090.915,20)

27. Outros Dispêndios e Despesas Administrativas

Descrição	2º sem./21	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Água, Energia e Gás	(62.214,70)	(109.166,18)	(110.848,47)
Despesas de Aluguéis	(32.986,51)	(75.693,20)	(241.624,70)
Despesas de Comunicações	(142.454,52)	(258.662,26)	(258.615,35)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(57.411,34)	(130.612,61)	(363.204,88)
Despesas de Material	(7.231,03)	(13.377,74)	(18.170,30)
Despesas de Processamento de Dados	(1.389.128,70)	(2.861.791,15)	(1.233.467,01)
Despesas de Promoções e Relações Públicas	(220.191,71)	(258.169,55)	(46.501,48)
Despesas de Propaganda e Publicidade	0,00	(814,81)	(43.406,25)
Despesas de Seguros	(29.522,42)	(64.319,62)	(37.411,51)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(144.001,37)	(291.075,49)	(380.434,80)
Despesas de Serviços de Terceiros	(112.982,06)	(255.593,32)	(1.502.100,57)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(739.657,91)	(1.172.066,97)	(823.393,93)
Despesas de Transporte	(38.226,16)	(79.295,45)	(56.893,95)
Despesas de Viagem no País	(19.931,13)	(20.424,53)	(114.868,64)
Despesas de Amortização	(409.672,06)	(893.546,78)	(1.002.384,62)
Despesas de Depreciação	(109.595,66)	(250.464,16)	(435.135,68)
Outras Despesas Administrativas	(968.007,59)	(1.781.161,94)	(1.526.530,49)
TOTAL	(4.483.214,87)	(8.516.235,76)	(8.194.992,63)

28. Outros Ingressos e Receitas Operacionais

Descrição	2º sem./21	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de Encargos e Despesas	139.998,25	140.193,32	155.340,81
Atualização Depósitos Judiciais	54.685,99	54.685,99	57.343,29
Rendas de Repasses Interfinanceiros	107.593,63	204.342,35	0,00
Outras Rendas Operacionais	7.577.473,76	16.302.707,21	19.563.510,94
TOTAL	7.879.751,63	16.701.928,87	19.776.195,04

29. Outros Dispendios e Despesas Operacionais

Descrição	2º sem./21	31/12/2021	31/12/2020
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Fraudes Externas	0,00	(20,34)	(69,97)
Contrib. ao Fundo de Ressarc. de Perdas Operacionais	0,00	(15,18)	(81,29)
Perdas - Práticas Inadequadas	0,00	(2.404,97)	0,00
Perdas - Danos a Ativos Físicos	0,00	(126,28)	0,00
TOTAL	0,00	(2.566,77)	(151,26)

30. Outras Receitas e Despesas

Descrição	2º sem./21	31/12/2021	31/12/2020
Lucro em Transações com Valores de Bens	13.342,92	13.892,92	2.065,66
Ganhos de Capital	0,00	0,00	73.403,00
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	(1.817,36)	(2.984,88)	(947.967,70)
(-) Perdas de Capital	(159.066,77)	(170.165,23)	(34.708,28)
TOTAL	(147.541,21)	(159.257,19)	(907.207,32)

31. Resultado Não-recorrente

Com base na aplicação da premissa contábil adotada, conforme definição da Resolução BCB n.º 2/2020, e nos critérios internos complementares a este normativo, no período de 2021, foram identificados os eventos considerados “resultados não-recorrentes” no valor de R\$ (1.716.282,93), equivalente a Ajuste de avaliação patrimonial – Investimento em coligadas e controladas.

32. Partes Relacionadas

São consideradas partes relacionadas, para fins de Demonstrativos Contábeis e Notas Explicativas, as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas, conforme Resolução CMN nº 4.693/2018.

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

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas realizadas em **2021**:

No quadro abaixo são apresentados os saldos de operações ativas liberadas e de operações passivas captadas durante o período de 2021.

Montante das Operações Ativas	Valores	% em Relação à Carteira Total	Provisão de Risco
Operações de Crédito	5.791.681,31	48,54%	28.958,41
TOTAL	5.791.681,31	48,54%	28.958,41

Natureza dos Depósitos	Valor do Depósito	% em Relação à Carteira Total
Depósito à Vista	26.657.365,82	48,17%
Depósito à Prazo	499.888.610,35	45,99%

b) A remuneração paga pelos serviços desses profissionais refere-se exclusivamente aos honorários da Diretoria, às cédulas de presença dos Conselheiros de Administração, aos correspondentes encargos sociais que, no exercício de 2021, somaram R\$ 1.921.242,38 (R\$ 1.646.067,27 em 2020) conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária e foram registrados em despesas de pessoal na demonstração das sobras ou perdas, conforme quadro abaixo:

Descrição	BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2021 (R\$)		BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO EXERCÍCIO DE 2020 (R\$)
	2º sem./21	31/12/2021	31/12/2020
INSS Diretoria/Conselheiros	(173.247,42)	(321.256,00)	(236.567,85)
Honorários - Diretoria e Conad	(810.057,03)	(1.599.986,38)	(1.409.499,42)
Honorários - Conselho Fiscal	(56.180,28)	(121.821,96)	(121.084,88)
TOTAL	(983.304,45)	(1.921.242,38)	(1.646.067,27)

c) O Capital Social apresentado pela Cooperativa com partes relacionadas foi de:

31/12/2021	31/12/2020
85.676.655,79	48.585.793,83

33. Cooperativa Central

A CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB CENTRAL CECRESP,

em conjunto com outras cooperativas singulares, é filiada à **CENTRAL COOPERATIVAS CRÉDITO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB CENTRAL CECRESP**, que representa o grupo formado por suas afiliadas perante as autoridades monetárias, organismos governamentais e entidades privadas.

O **SICOOB CENTRAL CECRESP** 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 CECRESP** a coordenação das atividades de suas filiadas, a difusão e fomento do cooperativismo e o de crédito, a orientação e a aplicação dos recursos captados, a implantação e

implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outros.

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

34. Gerenciamento de Risco

A estrutura de gerenciamento de riscos do Sicoob é realizada de forma centralizada pelo Centro Cooperativo Sicoob (CCS). Com base nas políticas, estratégias, nos processos e limites, busca identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades.

A Política Institucional de Gestão Integrada de Riscos e Política Institucional de Gerenciamento de Capital, bem como as diretrizes de gerenciamento de riscos e de capital são aprovados pelo Conselho de Administração do CCS.

O gerenciamento integrado de riscos abrange, no mínimo, os riscos de crédito, mercado, variação das taxas de juros, liquidez, operacional, socioambiental e gestão de

continuidade de negócios. E assegura, de forma contínua e integrada, que os riscos sejam administrados de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS).

O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo adequada disseminação de informações e da cultura de gerenciamento de riscos no Sicoob.

São adotados procedimentos para o reporte tempestivo aos órgãos de governança, de informações em situação de normalidade e de exceção em relação às políticas de riscos, e programas de testes de estresse para avaliação de situações críticas, que consideram a adoção de medidas de contingência.

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

34.1 Risco operacional

As diretrizes para gerenciamento do risco



operacional encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizados para todas as entidades do Sicoob.

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

As perdas operacionais são comunicadas à área Risco Operacional e GCN – Gestão de Continuidade de Negócio, que interage com os gestores das áreas e identifica formalmente as causas, a adequação dos controles implementados e a necessidade de aprimoramento dos processos, inclusive com a inserção de novos controles.

Os resultados são apresentados à Diretoria e ao Conselho de Administração do CCS.

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

34.2 Risco de Crédito

As diretrizes para gerenciamento do risco



de crédito encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Crédito, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizados para todas as entidades do Sicoob.

O CCS é responsável pelo gerenciamento do risco de crédito do Sicoob, atuando na padronização de processos, metodologias de análise de risco de contrapartes e operações e monitoramento dos ativos que envolvem o risco de crédito.

Para mitigar o risco de crédito, o CCS dispõe de modelos de análise e de classificação de riscos com base em dados quantitativos e qualitativos, a fim de subsidiar o processo de cálculo do risco e de limites de crédito da contraparte, visando a manter a boa qualidade da carteira. O CCS realiza testes periódicos de seus modelos, garantindo a aderência à condição econômico-financeira da contraparte. Realiza, ainda, o monitoramento da inadimplência da carteira e o acompanhamento das classificações das operações de acordo com a Resolução CMN 2.682/1999.

A estrutura de gerenciamento de risco de crédito prevê:

- a) fixação de políticas e estratégias incluindo limites de riscos;
- b) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;

c) estimativa (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;

d) acompanhamento específico das operações com partes relacionadas;

e) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;

f) identificação e tratamento de ativos problemáticos;

g) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito;

h) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;

i) informações gerenciais periódicas para os órgãos de governança;

j) área responsável pelo cálculo do nível de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;

k) modelos para avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação e com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;

l) aplicação de testes de estresse identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da Instituição;

m) limites de crédito para cada contraparte e limites globais por carteira ou por linha de crédito;

n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

As normas internas de gerenciamento do risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

34.3 Risco de Mercado e Variação das Taxas de Juros

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação de valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, e inclui os riscos da variação das taxas de juros, dos preços das ações, da variação cambial e dos preços de mercadorias (*commodities*).

O Sicoob dispõe de área especializada para gerenciamento do risco de mercado e de variação das taxas de juros (IRRBB), com objetivo de assegurar que o risco das entidades do Sicoob seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e manuais institucionais.



As diretrizes para gerenciamento dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Mercado, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizados para todas as entidades do Sicoob.

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

Os instrumentos de gerenciamento do risco de mercado e do IRRBB utilizados são:

a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e à alta administração, que evidenciem, no mínimo:

a.1) abordagem do valor em risco (VaR): avaliação da perda máxima estimada da carteira para um determinado horizonte de tempo, em condições normais de mercado, dado intervalo de confiança.

a.2) abordagens de valor econômico (EVE): avaliações do impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária da instituição;

a.3) abordagens de resultado de intermediação financeira (NII): avaliações do impacto

de alterações nas taxas de juros sobre o resultado de intermediação financeira da carteira bancária da instituição;

a.4) limites máximos do risco de mercado e do IRRBB;

a.5) aplicação de cenários de estresse;

a.6) definição de planos de contingência.

b) elaboração de relatórios que permitam a identificação e a correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de mercado.

Para as parcelas de risco de mercado da carteira de negociação RWAjur1, RWAjur2, RWAjur3, RWAjur4, RWAcam, RWacom e RWAacs



são utilizadas metodologias padronizadas, de acordo com os normativos do Banco Central do Brasil.

São realizados testes de estresse, com o objetivo de inferir a possibilidade de perdas resultantes de oscilações bruscas nos preços dos ativos, possibilitando a adoção de medidas preventivas.

O sistema de mensuração, monitoramento e controle dos riscos de mercado e de variação das taxas de juros adotado pelo Sicoob baseia-se na aplicação de ferramentas amplamente difundidas, fundamentadas nas melhores práticas de gerenciamento de risco, abrangendo a totalidade das posições das entidades do Sicoob.

34.4 Risco de Liquidez

O risco de liquidez é a possibilidade da entidade não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, e/ou a possibilidade da entidade não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu valor elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O Sicoob dispõe de área especializada para gerenciamento do risco de

liquidez, com objetivo de assegurar que o risco das entidades seja administrado de acordo com os níveis definidos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) e com as diretrizes previstas nas políticas e manuais institucionais.

As diretrizes para gerenciamento do risco de liquidez encontram-se registradas na Política Institucional de Gerenciamento da Centralização Financeira e Política Institucional de Gerenciamento do Risco de Liquidez, aprovadas pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizados para todas as entidades do Sicoob.

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

O gerenciamento do risco de liquidez das entidades do Sicoob atende aos aspectos e padrões previstos nos normativos emitidos pelos órgãos reguladores, aprimorados e alinhados permanentemente às boas práticas de gestão.

Os instrumentos de gerenciamento do risco de liquidez utilizados são:

a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês

e alta administração que evidenciem, no mínimo:

limite mínimo de liquidez;

fluxo de caixa projetado;

aplicação de cenários de estresse;

definição de planos de contingência.

b) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;

c) existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

São realizados testes de estresse em diversos cenários, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez das entidades do Sicoob.

34.5 Risco Socioambiental

As diretrizes para gerenciamento do risco socioambiental encontram-se registradas na Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental (PRSA), aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizados para todas as entidades do Sicoob.



O processo de gerenciamento do risco socioambiental consiste na avaliação dos potenciais impactos socioambientais negativos, inclusive em relação ao risco de reputação, para a elegibilidade das operações:

- a) setores de atuação de maior exposição ao risco socioambiental;
- b) linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição ao risco socioambiental;
- c) valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição ao risco socioambiental.

As propostas de contrapartes atuadas por crime ambiental são analisadas por alçada específica.

O Sicoob não realiza operações com contrapartes que constem no cadastro de empregadores que tenham submetido trabalhadores a condições análogas à de escravo ou utilizado trabalho infantil.

34.6 Gerenciamento de Capital

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

As diretrizes para o monitoramento e controle contínuo do capital estão

contidas na Política Institucional de Gerenciamento de Capital do Sicoob, à qual todas as instituições aderiram formalmente.

O processo do gerenciamento de capital é composto por um conjunto de metodologias que 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.

34.7 Gestão de Continuidade de Negócios

As diretrizes para a gestão de continuidade de negócios encontram-se registradas na Política Institucional de Gestão de Continuidade de Negócios, aprovada pela Diretoria e pelo Conselho de Administração do CCS, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizados para todas as entidades do Sicoob.

O processo de gestão de continuidade de negócios se desenvolve com base nas seguintes atividades:

- a) identificação da

possibilidade de paralisação das atividades;

b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade, provenientes da paralisação das atividades;

c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidentes;

d) continuidade planejada das operações (ativos, inclusive pessoas, sistemas e processos), considerando procedimentos para antes, durante e após a interrupção;

e) transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

O CCS realiza a Análise de Impacto (AIN) para identificação dos processos críticos sistêmicos, com o objetivo de definir estratégias para a continuidade desses processos e, assim resguardar o negócio de interrupções prolongadas que possam ameaçar sua continuidade. O resultado da AIN é baseado nos impactos financeiro, legal e de imagem.

São elaborados, anualmente, os Planos de Continuidade de Negócios contendo os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência. Os Planos de Continuidade de Negócios são classificados em: Plano de Continuidade



Operacional (PCO) e Plano de Recuperação de Desastre (PRD).

Anualmente, são realizados testes nos Planos de Continuidade de Negócios para validar a sua efetividade.

35. 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.

36. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de referência (PR)	18.473.063,28	25.769.589,78
Índice de Basileia (mínimo 9,625%) %	14,80%	16,63%
Índice de imobilização (limite 50%) %	22,24%	18,09%

Descrição	2º sem/21	31/12/2021	31/12/2020
Contribuição Previdência Privada	(16.016,64)	(39.073,72)	(58.413,12)
TOTAL	(16.016,64)	(39.073,72)	(58.413,12)

37. Benefícios a Empregados

A cooperativa é patrocinadora de um plano de previdência complementar para seus empregados e administradores. O plano é administrado pela Fundação Sicoob de Previdência Privada – Sicoob Previ.

As despesas com contribuições efetuadas pela Cooperativa totalizaram:

SÃO PAULO-SP

LUIZ FABIANO SANTOS DE ANDRADE

DIRETOR PRESIDENTE

FERNANDO GUGLIEMELLI DA SILVA

CONTADOR 1SP251999/O-4



PARECERES DA AUDITORIA INDEPENDENTE E DO CONSELHO FISCAL



RELATÓRIO DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao Conselho de Administração, à Administração e às Associadas da Central das Cooperativas de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob Central Cecresp
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Central das Cooperativas de Crédito do Estado de São Paulo – Sicoob Central Cecresp, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Sicoob Central Cecresp em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

Identificamos e avaliamos o risco de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, e conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos o entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da cooperativa.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo/SP, 22 de fevereiro de 2022.



Ronaldo Reimberg Lima
Contador – CRC 1SP215393/O-1



PARECER DO CONSELHO FISCAL DA CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO – SICOOB CENTRAL CECRESP - PARA O RELATÓRIO ANUAL DE 2021.

Os membros do Conselho Fiscal da “Central das Cooperativas de Crédito do Estado de São Paulo - SICOOB CENTRAL CECRESP”, no desempenho das suas funções definidas na legislação e Estatuto Social em vigor, procederam ao exame e análise do Balanço Geral e demais Demonstrações Financeiras da referida entidade, levantados em 31/12/2021 pelo Órgão Contábil da Sociedade, apresentando o seguinte parecer:

Os exames e análises foram complementados por meio de entrevistas com os responsáveis pela contabilidade e pelas demais unidades, com dados e informações considerados necessários e suficientes, notadamente, acompanhamento de toda a movimentação, da instituição através de, reuniões mensais realizadas para exame da documentação contábil, confronto com os balancetes mensais e o controle orçamentário.



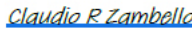
O Parecer dos Auditores Independentes datado de 22 de fevereiro de 2022 foi devidamente analisado, observando-se o registro dos principais atos de gestão da entidade no exercício de 2021 e os resultados apurados no levantamento do Balanço da entidade.

Das análises feitas no Balanço Geral, nas Mutações do Patrimônio Líquido e nas Origens e Aplicações de Recursos que os acompanham, observou-se que expressam, com propriedade, os resultados da gestão de negócios da entidade no exercício findo.

Das análises feitas no Balanço Geral, nas Mutações do Patrimônio Líquido e nas Origens e Aplicações de Recursos que os acompanham, observou-se que expressam, com propriedade, os resultados da gestão de negócios da entidade no exercício findo.

O Conselho Fiscal, respaldado no Parecer dos Auditores Independentes, em cumprimento ao seu dever legal, opina favoravelmente à aprovação das referidas demonstrações financeiras e contábeis em 31 de dezembro de 2021, analisado e aprovado pelos Conselheiros, estando assim em condições de serem submetidas à deliberação e aprovação das filiadas em Assembléia Geral.

São Paulo, 23 de março de 2022.

Coordenador	Altair Aparecido Toniolo	 <small>ALTAIR APARECIDO TONIOLO (24 de March de 2022 14:46 ADT)</small>
Efetivo	Elaine Regina Pereira de Souza	
Efetivo	Claudio Roberto Zambello	 <small>Claudio R Zambello (24 de March de 2022 13:27 ADT)</small>












CECRESP PARECER COFIS 2021

Relatório de auditoria final

2022-03-24

Criado em:	2022-03-24
Por:	Secretaria Departamento (secretaria@cecresp.coop.br)
Status:	Assinado
ID da transação:	CBJCHBCAABAAsSplQ4Hr-b5NSIV_n50Enc8xEUoHTYtm

Histórico de "CECRESP PARECER COFIS 2021"

-  Documento criado por Secretaria Departamento (secretaria@cecresp.coop.br)
2022-03-24 - 16:21:34 GMT - Endereço IP: 191.178.210.251
-  Documento enviado por email para ALTAIR APARECIDO TONIOLO (presidente@sicoob4474.com.br) para assinatura
2022-03-24 - 16:22:08 GMT
-  Documento enviado por email para Elaine Regina Pereira de Souza (elaine.souza@sicoobcredceg.com.br) para assinatura
2022-03-24 - 16:22:08 GMT
-  Documento enviado por email para Claudio R Zambello (diretoria@uniodontopiracicaba.com.br) para assinatura
2022-03-24 - 16:22:08 GMT
-  Email visualizado por Claudio R Zambello (diretoria@uniodontopiracicaba.com.br)
2022-03-24 - 16:27:23 GMT - Endereço IP: 200.232.2.54
-  Documento assinado eletronicamente por Claudio R Zambello (diretoria@uniodontopiracicaba.com.br)
Data da assinatura: 2022-03-24 - 16:27:56 GMT - Fonte da hora: servidor- Endereço IP: 200.232.2.54
-  Email visualizado por Elaine Regina Pereira de Souza (elaine.souza@sicoobcredceg.com.br)
2022-03-24 - 16:44:22 GMT - Endereço IP: 187.50.124.58
-  Documento assinado eletronicamente por Elaine Regina Pereira de Souza (elaine.souza@sicoobcredceg.com.br)
Data da assinatura: 2022-03-24 - 16:47:25 GMT - Fonte da hora: servidor- Endereço IP: 187.50.124.58
-  Email visualizado por ALTAIR APARECIDO TONIOLO (presidente@sicoob4474.com.br)
2022-03-24 - 17:45:15 GMT - Endereço IP: 201.63.20.34
-  Documento assinado eletronicamente por ALTAIR APARECIDO TONIOLO (presidente@sicoob4474.com.br)
Data da assinatura: 2022-03-24 - 17:46:15 GMT - Fonte da hora: servidor- Endereço IP: 201.63.20.34
-  Contrato finalizado.
2022-03-24 - 17:46:15 GMT







<https://www.facebook.com/SicoobCecresp>



<https://www.instagram.com/sicoobcecrep/>



<https://www.linkedin.com/company/sicoob-central-cecresp/>



twitter.com/sicoob_oficial



<https://www.youtube.com/user/sicoobcecrep>