

**CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

**SICOOB CENTRAL CECRESP**

**CNPJ: 62.931.522/0001-64**

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**Em Reais**

|   | <b>Notas</b>   | <b>31/12/2021</b>       | <b>31/12/2020</b>       |
|---|----------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ATIVO</b>  |                | <b>1.328.256.995,65</b> | <b>1.786.585.953,60</b> |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   |                | <b>3.038,00</b>         | <b>4.305,29</b>         |
| <b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>   |                | <b>1.167.151.141,98</b> | <b>1.646.189.259,48</b> |
| 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            |
| <b>(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b> | <b>7. e)</b>   | <b>(140.720,35)</b>     | <b>(26.470,05)</b>      |
| (-) Operações de Crédito  | 7. e)          | (140.720,35)            | (26.470,05)             |
| <b>ATIVOS FISCAIS CORRENTES E DIFERIDOS</b>                               | <b>9</b>       | <b>105.118,44</b>       | <b>84.833,19</b>        |
| <b>OUTROS ATIVOS</b>  | <b>10</b>      | <b>3.541.633,84</b>     | <b>3.470.410,23</b>     |
| <b>INVESTIMENTOS</b>  | <b>11</b>      | <b>153.690.767,11</b>   | <b>131.736.016,33</b>   |
| <b>IMOBILIZADO DE USO</b>   | <b>12</b>      | <b>4.579.582,10</b>     | <b>4.758.657,19</b>     |
| <b>INTANGÍVEL</b>   | <b>13</b>      | <b>8.895.096,27</b>     | <b>8.895.096,27</b>     |
| <b>(-) DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES</b>                                | <b>12 / 13</b> | <b>(9.568.661,74)</b>   | <b>(8.526.154,33)</b>   |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   |                | <b>1.328.256.995,65</b> | <b>1.786.585.953,60</b> |
| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                       |                | <b>1.328.256.995,65</b> | <b>1.786.585.953,60</b> |
| <b>DEPÓSITOS</b>  | <b>14</b>      | <b>1.088.043.742,58</b> | <b>1.586.470.380,91</b> |
| Depósitos à Prazo   | 14             | 1.088.043.742,58        | 1.586.470.380,91        |
| <b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>                                    | <b>15</b>      | <b>55.341.970,38</b>    | <b>47.635.286,87</b>    |
| Relações Interfinanceiras   | 15             | 55.341.970,38           | 47.635.286,87           |
| Centralização Financeira - Cooperativas                                   | 15             | 55.341.970,38           | 47.635.286,87           |
| <b>OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS</b>                           | <b>18</b>      | <b>633.697,67</b>       | <b>607.922,01</b>       |
| <b>OUTROS PASSIVOS</b>  | <b>19</b>      | <b>37.346.190,56</b>    | <b>17.610.413,05</b>    |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>   |                | <b>146.891.394,46</b>   | <b>134.261.950,76</b>   |
| 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            |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                              |                | <b>1.328.256.995,65</b> | <b>1.786.585.953,60</b> |

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 DAS SOBRAS OU PERDAS

Em Reais

|   | Notas     | 2 ° Sem. 2021          | 31/12/2021             | 31/12/2020             |
|---|-----------|------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                          |           | <b>38.930.182,27</b>   | <b>56.466.178,65</b>   | <b>42.441.075,19</b>   |
| 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          |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                         | <b>24</b> | <b>(35.395.039,93)</b> | <b>(51.105.331,12)</b> | <b>(39.549.756,64)</b> |
| 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              |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                               |           | <b>3.535.142,34</b>    | <b>5.360.847,53</b>    | <b>2.891.318,55</b>    |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>           |           | <b>1.456.772,55</b>    | <b>3.718.716,26</b>    | <b>1.856.679,29</b>    |
| 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)               |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  |           | <b>4.991.914,89</b>    | <b>9.079.563,79</b>    | <b>4.747.997,84</b>    |
| <b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>   | <b>30</b> | <b>(147.541,21)</b>    | <b>(159.257,19)</b>    | <b>(907.207,32)</b>    |
| 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)            |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>                     |           | <b>4.844.373,68</b>    | <b>8.920.306,60</b>    | <b>3.840.790,52</b>    |
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>   |           | <b>-</b>               | <b>(356.388,06)</b>    | <b>(283.089,97)</b>    |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b> |           | <b>4.844.373,68</b>    | <b>8.563.918,54</b>    | <b>3.557.700,55</b>    |
| <b>JUROS AO CAPITAL</b>   | <b>22</b> | <b>(5.058.858,74)</b>  | <b>(5.058.858,74)</b>  | <b>(3.276.014,95)</b>  |
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>                        |           | <b>(214.485,06)</b>    | <b>3.505.059,80</b>    | <b>281.685,60</b>      |
| <b>DESTINAÇÕES LEGAIS, ESTATUTÁRIAS E OUTROS EVENTOS</b>                        |           |                        | <b>(1.341.348,68)</b>  | <b>2.087.864,03</b>    |
| 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           |
| <b>SOBRAS DO PERÍODO À DISPOSIÇÃO DA ASSEMBLEIA</b>                             |           | <b>(214.485,06)</b>    | <b>2.163.711,12</b>    | <b>2.369.549,63</b>    |

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 DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**Em Reais**

|   | Notas         | CAPITAL SUBSCRITO     | RESERVA LEGAL        | RESERVA DE EXPANSÃO | OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS | TOTAIS                |
|---|---------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| <b>Saldos em 31/12/2019</b>   |               | <b>121.054.075,98</b> | <b>10.109.073,97</b> | -                   | -                             | <b>2.188.541,54</b>         | <b>133.351.691,49</b> |
| <b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>                            |               |                       |                      |                     |                               |                             |                       |
| Constituição de Reservas  |               | -                     | -                    | 2.188.541,54        | -                             | (2.188.541,54)              | -                     |
| <b>Movimentação de Capital:</b>   |               |                       |                      |                     |                               |                             |                       |
| 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)       |
| <b>Reversões de Reservas</b>  |               | -                     | 2.087,55             | -                   | -                             | (2.087,55)                  | -                     |
| <b>Sobras ou Perdas do Período</b>  |               | -                     | -                    | -                   | -                             | 3.557.700,55                | 3.557.700,55          |
| <b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>                        |               |                       |                      |                     |                               |                             |                       |
| 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          |
| <b>Destinações das Sobras do Período:</b>                                   |               |                       |                      |                     |                               |                             |                       |
| 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)           |
| <b>Saldos em 31/12/2020</b>   | <b>20. a)</b> | <b>121.696.733,93</b> | <b>10.195.667,20</b> | -                   | -                             | <b>2.369.549,63</b>         | <b>134.261.950,76</b> |
| <b>Saldos em 31/12/2020</b>   |               | <b>121.696.733,93</b> | <b>10.195.667,20</b> | -                   | -                             | <b>2.369.549,63</b>         | <b>134.261.950,76</b> |
| <b>Destinações de Sobras Exercício Anterior:</b>                            |               |                       |                      |                     |                               |                             |                       |
| Constituição de Reservas  |               | -                     | 2.369.549,63         | -                   | -                             | (2.369.549,63)              | -                     |
| <b>Movimentação de Capital:</b>   |               |                       |                      |                     |                               |                             |                       |
| 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)       |
| <b>Sobras ou Perdas do Período</b>  |               | -                     | -                    | -                   | -                             | 8.563.918,54                | 8.563.918,54          |
| <b>Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas</b> |               | -                     | -                    | -                   | (1.716.282,93)                | -                           | (1.716.282,93)        |
| <b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>                        |               |                       |                      |                     |                               |                             |                       |
| 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          |
| <b>Destinações das Sobras do Período:</b>                                   |               |                       |                      |                     |                               |                             |                       |
| 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)          |
| <b>Saldos em 31/12/2021</b>   |               | <b>132.880.113,53</b> | <b>13.563.852,74</b> | -                   | <b>(1.716.282,93)</b>         | <b>2.163.711,12</b>         | <b>146.891.394,46</b> |
| <b>Saldos em 30/06/2021</b>   |               | <b>110.320.103,18</b> | <b>12.565.216,83</b> | -                   | <b>(2.662.097,17)</b>         | <b>3.719.544,86</b>         | <b>123.942.767,70</b> |
| <b>Movimentação de Capital:</b>   |               |                       |                      |                     |                               |                             |                       |
| 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)       |
| <b>Sobras ou Perdas do Período</b>  |               | -                     | -                    | -                   | -                             | 4.844.373,68                | 4.844.373,68          |
| <b>Ajuste de Avaliação Patrimonial - Invest. em Coligadas e Controladas</b> |               | -                     | -                    | -                   | 945.814,24                    | -                           | 945.814,24            |
| <b>Remuneração de Juros sobre o Capital Próprio:</b>                        |               |                       |                      |                     |                               |                             |                       |
| 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          |
| <b>Destinações das Sobras do Período:</b>                                   |               |                       |                      |                     |                               |                             |                       |
| 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)          |
| <b>Saldos em 31/12/2021</b>   | <b>20. a)</b> | <b>132.880.113,53</b> | <b>13.563.852,74</b> | -                   | <b>(1.716.282,93)</b>         | <b>2.163.711,12</b>         | <b>146.891.394,46</b> |

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 DOS FLUXOS DE CAIXA

Em Reais

|  | Notas | 2 ° Sem. 2021           | 31/12/2021              | 31/12/2020            |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES</b>              |       | <b>4.844.373,68</b>     | <b>8.920.306,60</b>     | <b>3.840.790,52</b>   |
| 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          |
| <b>SOBRAS OU PERDAS ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES AJUSTADO</b>     |       | <b>(963.727,13)</b>     | <b>(2.476.508,73)</b>   | <b>(5.102.231,45)</b> |
| <b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>                          |       |                         |                         |                       |
| 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          |
| <b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>                        |       |                         |                         |                       |
| Depósitos à 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)            | -                     |
| <b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>     |       | <b>(97.118.490,41)</b>  | <b>(390.035.700,60)</b> | <b>134.017.251,20</b> |
| <b>Atividades de Investimentos</b>                                       |       |                         |                         |                       |
| 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   | 11    | 945.814,24              | (1.716.282,93)          | 0,00                  |
| <b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM INVESTIMENTOS</b>               |       | <b>(32.385.855,74)</b>  | <b>(10.993.071,57)</b>  | <b>(304.719,89)</b>   |
| <b>Atividades de Financiamentos</b>                                      |       |                         |                         |                       |
| Aumento por novos aportes de Capital                                     |       | 32.310.800,18           | 52.340.937,22           | 15.500.150,12         |
| Devolução de Capital à 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          |
| <b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO / ORIGINADO EM FINANCIAMENTOS</b>              |       | <b>22.560.010,35</b>    | <b>11.183.379,60</b>    | <b>642.657,95</b>     |
| <b>AUMENTO / REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>        |       | <b>(106.944.335,80)</b> | <b>(389.845.392,57)</b> | <b>134.355.189,26</b> |
| <b>Modificações Líquidas de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>            |       |                         |                         |                       |
| 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                          | 4     | 429.894.034,08          | 429.894.034,08          | 819.739.426,65        |
| <b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>                  |       | <b>(106.944.335,80)</b> | <b>(389.845.392,57)</b> | <b>134.355.189,26</b> |
| 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  | 2º Sem. 2021        | 31/12/2021            | 31/12/2020          |
|---|--------|---------------------|-----------------------|---------------------|
| <b>SOBRAS OU PERDAS DO PERÍODO ANTES DAS DESTINAÇÕES E DOS JUROS AO CAPITAL</b> |        | <b>4.844.373,68</b> | <b>8.563.918,54</b>   | <b>3.557.700,55</b> |
| <b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>  |        | <b>945.814,24</b>   | <b>(1.716.282,93)</b> | <b>-</b>            |
| <b>Itens que podem ser reclassificados para o Resultado</b>                     |        |                     |                       |                     |
| Ajuste de avaliação patrimonial - investimentos em coligadas e controladas      | 11. a) | 945.814,24          | (1.716.282,93)        | -                   |
| <b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>  |        | <b>5.790.187,92</b> | <b>6.847.635,61</b>   | <b>3.557.700,55</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

### **NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

#### **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 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 baseadas 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 àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua aprovação foi realizada pela Administração em 14 de fevereiro de 2022.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais 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 n° 4.720 de 30 de maio de 2019, a Resolução CMN n° 4.818 de 29 de maio de 2020, e a Resolução BCB n° 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 baseadas 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 abaixo um resumo sobre as novas normas que foram recentemente emitidas pelos órgãos reguladores, ainda a serem adotadas pela Cooperativa:

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

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

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

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

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

Mesmo com ineditismo da situação, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com auxílio das estruturas centralizadas do Sicoob, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. A CECRESP - CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO junto a seus associados, empregados e a comunidade estamos

fazendo nossa parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações do Ministério da Saúde.

### **3. Resumo das Principais Práticas Contábeis**

#### **a) Apuração do Resultado**

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

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

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

De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou cooperativas entre si, para cumprimentos de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

#### **b) Estimativas Contábeis**

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

#### **c) Caixa e Equivalentes de Caixa**

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

#### **d) 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, líquidas 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 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 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 11/02/2020, 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 levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

#### **l) Intangível**

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

#### **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, aos quais a Cooperativa tem por diretriz.

#### **s) Imposto de Renda e Contribuição Social**

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018).

Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo 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 decorrente 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         |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>429.894.034,08</b> | <b>819.739.426,65</b> |

Referem-se as operações com disponibilidade imediata ou cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentem 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           |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>319.821.243,81</b> | <b>5.265.315,92</b> | <b>856.383.323,60</b> | <b>5.045.093,87</b> |

(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 BANCOOB e possuem 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                | Acima de 360        | Total                 |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| Letras Financeiras do Tesouro | 319.821.244,68        | 0,00                | 319.821.244,68        |
| Ligadas – CDI                 | 0,00                  | 5.265.315,92        | 5.265.315,92          |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>319.821.244,68</b> | <b>5.265.315,92</b> | <b>325.086.559,60</b> |

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                  |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>202.832.250,51</b> | <b>624.857.482,91</b> | <b>158.448.868,11</b> | <b>618.573.059,28</b> |

(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 de 100,00% do CDI.

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

| Títulos Mantidos para Negociação        | 31/12/2021            | 31/12/2020            |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Renda Fixa</b>                       | <b>751.775.760,92</b> | <b>705.855.859,81</b> |
| 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         |
| <b>Títulos Mantidos para Negociação</b> |                       |                       |
| <b>Fundos de Investimentos</b>          | <b>75.913.972,50</b>  | <b>71.166.067,58</b>  |
| CENTRALIZAÇÃO FI RF                     | 0,00                  | 61.069.283,18         |
| SICOOB INSTITUCIONAL                    | 26.079.175,78         | 0,00                  |
| SICOOB CENTRAL CECRES P                 | 0,00                  | 10.096.784,40         |
| SICOOB LIQUIDEZ FI                      | 49.834.796,72         | 0,00                  |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>827.689.733,42</b> | <b>777.021.927,39</b> |

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)         |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>23.753.737,17</b> | <b>32.515.452,24</b> | <b>14.707.618,38</b> |

## 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        |
| <b>Total de Operações de Crédito</b>    | <b>9.602.546,91</b> | <b>2.328.967,28</b> | <b>11.931.514,19</b> | <b>2.448.402,43</b> | <b>2.845.609,17</b> | <b>5.294.011,60</b> |
| (-) Provisões para Operações de Crédito | (100.575,50)        | (40.144,85)         | (140.720,35)         | (12.242,01)         | (14.228,04)         | (26.470,05)         |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>9.501.971,41</b> | <b>2.288.822,43</b> | <b>11.790.793,84</b> | <b>2.436.160,42</b> | <b>2.831.381,13</b> | <b>5.267.541,55</b> |

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

| Nível / Percentual de Risco / Situação |      | Empréstimo           | Total em 31/12/2021  | Provisões 31/12/2021 | Total em 31/12/2020 | Provisões 31/12/2020 |             |
|--|------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|-------------|
| A                                      | 0,5% | Normal               | 11.160.487,75        | 11.160.487,75        | (55.802,44)         | 5.294.011,60         | (26.470,05) |
| D                                      | 1%   | Normal               | 731.950,21           | 731.950,21           | (73.195,04)         | 0,00                 | 0,00        |
| E                                      | 3%   | Vencidas             | 39.076,23            | 39.076,23            | (11.722,87)         | 0,00                 | 0,00        |
| <b>Total Normal</b>                    |      | <b>11.892.437,96</b> | <b>11.892.437,96</b> | <b>(128.997,48)</b>  | <b>5.294.011,60</b> | <b>(26.470,05)</b>   |             |
| <b>Total Vencidos</b>                  |      | <b>39.076,23</b>     | <b>39.076,23</b>     | <b>(11.722,87)</b>   | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>          |             |
| <b>Total Geral</b>                     |      | <b>11.931.514,19</b> | <b>11.931.514,19</b> | <b>(140.720,35)</b>  | <b>5.294.011,60</b> | <b>(26.470,05)</b>   |             |
| <b>Provisões</b>                       |      | <b>(140.720,35)</b>  | <b>(140.720,35)</b>  |                      | <b>(26.470,05)</b>  |                      |             |
| <b>Total Líquido</b>                   |      | <b>11.790.793,84</b> | <b>11.790.793,84</b> |                      | <b>5.267.541,55</b> |                      |             |

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

| Tipo                              | Até 90            | De 91 a 360         | Acima de 360        | Total                |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Empréstimos e Títulos Descontados | 782.662,67        | 8.819.884,24        | 2.328.967,28        | 11.931.514,19        |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>782.662,67</b> | <b>8.819.884,24</b> | <b>2.328.967,28</b> | <b>11.931.514,19</b> |

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%          |
| <b>TOTAL</b> | <b>11.931.514,19</b> | <b>11.931.514,19</b> | <b>100%</b>   |

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

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

f) Concentração dos Principais Devedores:

| Descrição            | 31/12/2021    | % Carteira Total | 31/12/2020   | % Carteira Total |
|----------------------|---------------|------------------|--------------|------------------|
| Maior Devedor        | 3.700.000,00  | 31,01%           | 2.486.191,74 | 46,96%           |
| 10 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          |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Saldo Inicial</b>                           | <b>1.246.514,58</b> | <b>1.246.514,58</b> |
| Valor das operações transferidas no período    | 0,00                | 0,00                |
| Valor das operações recuperadas no período     | 0,00                | 0,00                |
| Descontos concedidos nas operações recuperadas | 0,00                | 0,00                |
| <b>Saldo Final</b>                             | <b>1.246.514,58</b> | <b>1.246.514,58</b> |

## 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        |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>52,67</b> | <b>2.443.281,97</b> | <b>21,04</b> | <b>2.444.881,98</b> |

(a) O montante de R\$ 2.443.334,64, 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               |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>2.443.334,64</b> |

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 se 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, 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        |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>105.118,44</b> | <b>84.833,19</b> |

## 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          |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>3.541.633,84</b> | <b>3.470.410,23</b> |

(a) Do montante de R\$ 2.160.217,26 em 31 de dezembro de 2021, 46,30%, no montante R\$ 1.000.000,00, refere-se a aporte financeiro realizado pela CENTRAL junto à AGCP, para composição do Fundo de Risco, bem como estabelecer a distribuição dos limites das referidas garantias entre as cooperativas associadas à CENTRAL, registrado como ativo a receber, os demais casos refere-se a pendências a regularizar de R\$ 28.850,53, custas judiciais a ressarcir R\$ 75.805,39, pendências a regularizar Banco Sicoob 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 valores apropriados mensalmente, conforme regime de competência, como de 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   | 31/12/2021            | 31/12/2020            |
|---|-----------------------|-----------------------|
| BANCOOB (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)            | 0,00                  | 1.000.000,00          |
| <b>TOTAL</b>  | <b>153.690.767,11</b> | <b>131.736.016,33</b> |

(a) A Cecresp possui 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                                    | 13.972.067,41         | 7.725.596,05          |
| Venda   | -                     | (978.983,88)          |
| Dividendos  | (2.608.605,04)        | (6.919.155,19)        |
| Venda - (*)                                       | (20.386.410,54)       | -                     |
| Recompra - (**)                                   | 21.193.527,65         | -                     |
| Ajuste de Equivalência Patrimonial                | 11.793.369,52         | 9.532.915,75          |
| Ajuste Reconhecimento Participação no TVM - (***) | (1.716.282,93)        | 0,00                  |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>140.632.551,80</b> | <b>118.384.885,73</b> |

(\*) Devido ao risco de desenquadramento regulatória, 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 30/03/2021, com compromisso de recompra das mesmas ações no prazo de 180 dias.

(\*\*) Em 30/09/2021, houve a recompra das mesmas 9.902.084 ações preferenciais do Bancoob, 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 o 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 compõe o patrimônio líquido do Bancoob, que antes de data-base 04/2021, 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)        | 0,00                |
| Ajuste de Equivalência Patrimonial | 807.021,06          | 718.738,26          |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>1.967.617,00</b> | <b>1.260.532,29</b> |

(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 estabelecer 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            |
| <b>Total de Imobilizado de Uso</b>                 |                  | <b>4.579.582,10</b>   | <b>4.758.657,19</b>   |
| (-) 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)        |
| <b>Total de Depreciação de Imobilizado de Uso</b>  |                  | <b>(2.923.491,68)</b> | <b>(2.843.485,63)</b> |
| <b>TOTAL</b>                                       |                  | <b>1.656.090,42</b>   | <b>1.915.171,56</b>   |

### 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   | Taxa Amortização | 31/12/2021            | 31/12/2020            |
|---|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Sistemas De Processamento De Dados                | 20%              | 980.119,18            | 980.119,18            |
| Licenças E Direitos Autorais E De Uso (a)         | 20%              | 7.914.977,09          | 7.914.977,09          |
| <b>Total de Intangível</b>                        |                  | <b>8.895.096,27</b>   | <b>8.895.096,27</b>   |
| (-) Amort. Acum. De Ativos Intangíveis            |                  | (6.645.170,06)        | (5.682.668,70)        |
| <b>Total de Amortização de ativos Intangíveis</b> |                  | <b>(6.645.170,06)</b> | <b>(5.682.668,70)</b> |
| <b>TOTAL</b>                                      |                  | <b>2.249.926,21</b>   | <b>3.212.427,57</b>   |

(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 as 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          | -                   |
| <b>TOTAL</b> |   | <b>3.181.808,00</b> | <b>2.541.000,00</b> |

Todas as atividades desenvolvidas estão especificadas na proposta comercial AMS Nº A82750, com responsabilidade do Sicoob Central Cecresp do 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 as cooperativas filiadas e conveniadas do Sicoob Central Cecresp.

### 14. Depósitos

É composto de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, denominado de depósitos a vista, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, 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 1221 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 da demonstração financeira, pelas despesas a apropriar registradas em conta redutora de depósitos a prazo.

Modalidade RDC Longo Pós-CDI: com prazo fixado em 5 mil 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 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        |
| <b>TOTAL</b>     | <b>1.088.043.742,58</b> | <b>1.586.470.380,91</b> |

c) Concentração dos principais depositantes:

| Descrição               | 31/12/2021       | % Carteira Total | 31/12/2020       | % Carteira Total |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Maior Depositante       | 131.751.656,93   | 11,53%           | 163.525.573,85   | 10,01%           |
| 10 Maiores Depositantes | 820.825.976,53   | 71,85%           | 1.047.270.752,90 | 64,09%           |
| 50 Maiores Depositantes | 1.142.377.791,00 | 100%             | 1.626.442.950,44 | 99,53%           |

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)        |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>(35.281.696,38)</b> | <b>(50.991.080,82)</b> | <b>(39.621.301,61)</b> |

## 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        |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>55.341.970,38</b> | <b>47.635.286,87</b> |

## 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

É estabelecida 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            | 31/12/2021             |                     | 31/12/2020             |                     |
|----------------------|------------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
|                      | Provisão para Demandas | Depósitos Judiciais | Provisão para Demandas | 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           |
| <b>Total</b>         | -                      | <b>2.443.281,97</b> | -                      | <b>2.444.881,98</b> |

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          |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>633.697,67</b> | <b>607.922,01</b> |

## 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           |
| <b>Total</b>                           | <b>37.346.190,56</b> | <b>17.610.413,05</b> |

(a) A seguir a composição do saldo de passivos sociais e estatutárias 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            |
| <b>Total</b>                 | <b>34.816.849,68</b> | <b>14.655.833,24</b> |

(a.1) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência ao associadas, e empregados da Central, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 5% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual 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                              | 0,00                 | 441.802,26           |
| PILKINGTON                                | 0,00                 | 601.381,93           |
| FUNDAÇÃO ZERBINI                          | 0,00                 | 1.715.014,34         |
| PILONCRED                                 | 0,00                 | 161.624,06           |
| CONFAB                                    | 0,00                 | 746.211,70           |
| COLORADO                                  | 0,00                 | 1.453.012,84         |
| NESTLE                                    | 0,00                 | 4.444.774,58         |
| SELENE                                    | 0,00                 | 195.266,22           |
| MERCK SHARP & DOHME FARMACÉUTICA          | 0,00                 | 812.310,27           |
| TETRA PARK                                | 0,00                 | 1.404.518,86         |
| FLEURY                                    | 0,00                 | 704.365,07           |
| CREDI-CAMDA                               | 0,00                 | 312.698,26           |
| CCLA DO CIRCUITO DAS ÁGUAS                | 0,00                 | 689.156,04           |
| COOPEREMB                                 | 15.531.393,90        | 0,00                 |
| CECM SICOOB SANTA                         | 2.147.314,40         | 0,00                 |
| CECM DE LEME                              | 1.055.375,80         | 0,00                 |
| MORLAN                                    | 454.143,68           | 0,00                 |
| COOPLUIZA                                 | 1.100.815,10         | 0,00                 |
| VILLARES METALS                           | 1.582.213,80         | 0,00                 |
| SKF                                       | 1.001.060,70         | 0,00                 |
| USICRED                                   | 7.358.876,60         | 0,00                 |
| SICOOB PAULISTA                           | 3.211.386,90         | 0,00                 |
| JUROS AO CAPITAL – 2020                   | 429.918,54           | 0,00                 |
| Demais Cooperativas Exercícios Anteriores | 1.096,74             | 22.556,19            |
| <b>TOTAL</b>                              | <b>33.884.588,33</b> | <b>13.715.684,05</b> |

(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 em 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 aprovação de capitalização, com objetivo de fortalecimento da central, conforme aprovado em AGE em 2021.

#### b) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 30%, utilizada 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 à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/1971.

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

| Descrição   | 31/12/2021            | 31/12/2020          |
|---|-----------------------|---------------------|
| Sobra líquida do exercício  | 3.505.059,80          | 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  | <b>(1.165.075,23)</b> | <b>(98.589,96)</b>  |
| 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                                | <b>2.163.711,12</b>   | <b>2.369.549,63</b> |

## 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                           | <b>(64.329,86)</b> | <b>(29.684,83)</b>  |
| 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)                      | <b>202.532,44</b>  | <b>(778.832,91)</b> |

## 22. Juros ao Capital Próprio

O SICOOB CENTRAL CECRESP, pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

No exercício de **2021**, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 5.058.858,74, equivalente a 100% da variação da SELIC, conforme deliberado em 02 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        |
| <b>TOTAL</b>                           | <b>370.814,14</b> | <b>467.868,80</b> | <b>536.584,41</b> |

### 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)            |
| <b>TOTAL</b>                                     | <b>(35.395.039,93)</b> | <b>(51.105.331,12)</b> | <b>(39.549.756,64)</b> |

### 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        |
| <b>TOTAL</b>              | <b>373.664,38</b> | <b>609.240,76</b> | <b>277.849,88</b> |

### 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)            |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>(8.608.178,83)</b> | <b>(17.507.381,72)</b> | <b>(20.090.915,20)</b> |

### 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)        |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>(4.483.214,87)</b> | <b>(8.516.235,76)</b> | <b>(8.194.992,63)</b> |

### 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 (a)      | 7.577.473,76        | 16.302.707,21        | 19.563.510,94        |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>7.879.751,63</b> | <b>16.701.928,87</b> | <b>19.776.195,04</b> |

(a) - Trata-se de receitas com rateio de despesa da central entre as filiadas (R\$8.377.578,39) e receita com prestação de serviços entre as filiadas (R\$ 7.925.128,82)

### 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            |
| <b>TOTAL</b>   | <b>0,00</b> | <b>(2.566,77)</b> | <b>(151,26)</b> |

### 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)         |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>(147.541,21)</b> | <b>(159.257,19)</b> | <b>(907.207,32)</b> |

### 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 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         |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>5.791.681,31</b> | <b>48,54%</b>                 | <b>28.958,41</b>  |

| Natureza dos Depósitos | Valor do Depósito | % em Relação à Carteira Total |
|------------------------|-------------------|-------------------------------|
| Depósito a Vista       | 26.657.365,82     | 48,17%                        |

|                  |                |        |
|------------------|----------------|--------|
| Depósito a Prazo | 499.888.610,35 | 45,99% |
|------------------|----------------|--------|

b) A remuneração paga pelos serviços desses profissionais refere-se exclusivamente aos honorários da diretoria, as 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)                                     |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>(1.039.484,73)</b>                            | <b>(2.043.064,34)</b> | <b>(1.767.152,15)</b>                            |

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

| 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**, 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 de crédito, a orientação e aplicação dos recursos captados, a implantação e implementação de controles internos voltados para os sistemas que acompanhem informações econômico-financeiras, operacionais e gerenciais, entre outras.

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 padronizadas 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 padronizadas 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 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) estimação (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 padronizadas 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 a 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 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 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 padronizadas 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 as 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 padronizadas 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 autuadas 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 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 padronizadas 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 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, conseqüentemente, 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 10%)     | 14,80%        | 16,63%        |
| Índice de imobilização (limite 50%) | 22,24%        | 18,09%        |

### 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:

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

São Paulo/SP, 22 de fevereiro de 2022

**LUIZ FABIANO SANTOS DE ANDRADE**  
**DIRETOR PRESIDENTE**

**FERNANDO GUGLIELMELLI DA SILVA**  
**CONTADOR 1SP251999/O-4**

## **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



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de V.S. as demonstrações contábeis do exercício de 2021 da CENTRAL DAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO DO ESTADO DE SÃO PAULO - SICOOB CENTRAL CECRESP, na forma da legislação em vigor.

### 1. Política Operacional

Em 2021 o SICOOB CENTRAL CECRESP completou 31 anos atuando como uma cooperativa central de crédito que tem por objetivo a organização em comum e em maior escala dos serviços econômico-financeiros e assistenciais de interesse de suas filiadas, integrando e orientando suas atividades e facilitando a utilização recíproca de seus serviços, na base territorial do Estado de São Paulo.

### 2. Avaliação de Resultados

No exercício de 2021, obteve um resultado de R\$ 3.505.059,80, antes das destinações, representando um retorno sobre o patrimônio líquido de 2,39%.

### 3. Ativos

Os recursos aplicados em Depósitos Interfinanceiros e Títulos e Valores Mobiliários somaram R\$ 1.152.776.293,15. Por sua vez a carteira de créditos representava R\$ 11.931.514,19.

O maior devedor representava, na data-base de 31/12/2021, o percentual de 31,01% da carteira, totalizando R\$ 3.700.000,00.

### 4. Captação

As captações de recursos junto às cooperativas singulares filiadas somavam o total de R\$ 1.143.385.712,96.

O maior aplicador representava, na data base de 31/12/2021, o percentual de 11,53% da centralização financeira, totalizando R\$ 131.751.656,93 aplicados.

### 5. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência do SICOOB CENTRAL CECRESP era de R\$ 18.473.063,28. O quadro de cooperados, em 2021, era composto por 47 cooperativas filiadas, havendo uma redução de 25,40% em relação ao mesmo período do exercício anterior, que era de 63.

### 6. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercando ainda a cooperativa de todas as consultas cadastrais e com análise do risco do associado e de suas operações por meio do "RATING" (ponderação da probabilidade de perda do tomador pela garantia fornecida), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

O SICOOB CENTRAL CECRESP adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/1999, havendo uma concentração de 93,85% no nível de risco “A”.

## **7. Governança Corporativa**

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da Cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabe ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

A Central possui um agente de controles internos, supervisionado diretamente pelo SICOOB CONFEDERAÇÃO, que, por sua vez, faz as auditorias internas.

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento do conselho e da diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a Cooperativa.

Estes mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

## **8. Conselho Fiscal**

Eleito a cada três anos, com mandato até a Assembleia Geral de 2021, o conselho fiscal tem função complementar à (do conselho de administração ou da diretoria). Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da administração da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual.

## **9. Código de Ética**

Todos os integrantes da equipe do SICOOB CENTRAL CECRESP aderiram, por meio de compromisso firmado, ao código de ética e de conduta profissional proposto pela Confederação Nacional das Cooperativas do SICOOB - SICOOB CONFEDERAÇÃO. A partir de então, todos os novos funcionários, ao ingressar na cooperativa, assumem o mesmo compromisso.

## **10. Sistema de Ouvidoria**

A ouvidoria, constituída em 2007 representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do sistema de ouvidoria do SICOOB, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via DDG 0800 e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos cooperados e

integrantes das comunidades onde estamos presentes. Em 2021, a ouvidoria do SICOOB CENTRAL CECRESP, não registrou manifestações de cooperativas filiadas sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa

## **Agradecimentos**

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

São Paulo/SP, 22 de fevereiro de 2022.