

CARTA DE RESPONSABILIDADE

São Miguel do Oeste/SC, 02 de Fevereiro de 2022.

À

LINEAR AUDITORES INDEPENDENTES S/S

Rua Benjamin Constant nº155 - D Chapecó - SC

Assunto: Carta de Responsabilidade da administração da COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE SÃO MIGUEL DO OESTE – SULCREDI SÃO MIGUEL, referente às Demonstrações Financeiras levantadas em 31 de Dezembro de 2021.

Prezados Senhores:

Com referência ao seu exame das Demonstrações Contábeis da COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE SÃO MIGUEL DO OESTE – SULCREDI SÃO MIGUEL, relativas ao exercício findo em 31/12/2021, reconhecemos que a apresentação desta carta de responsabilidade constitui-se num procedimento de auditoria requerido pelas normas de auditoria aplicáveis no Brasil, para permitir-lhes formar uma opinião sobre se as Demonstrações Contábeis retromencionadas e a seguir identificadas, refletem, com adequação, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira em 31/12/2021, os resultados das operações, as mutações do patrimônio líquido e a demonstração dos fluxos de caixa no exercício findo em 31/12/2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Para fins de identificação, as Demonstrações Financeiras examinadas por Vossas Senhorias apresentam os seguintes valores básicos:

TOTAIS	31 de dezembro de 2021	31 de dezembro de 2020
Ativo	134.289.898,30	116.530.684,72
Passivo	115.412.304,11	103.105.918,85
Patrimônio Líquido	18.877.594,19	13.424.765,87
Sobras ou Perdas do Exercício	45.177,00	87.608,68
(=) Total do Passivo + Patrimônio Líquido	134.289.898,30	116.530.684,72

* valores em Reais

Essas contas estão de acordo com os livros da empresa e as Demonstrações Financeiras transcritas no livro diário e também concordarão com quaisquer publicações ou divulgações para outros fins.

Com base em nossos conhecimentos e opinião, como administradores da empresa, confirmamos as seguintes informações:

01 – A escrituração contábil e os controles internos adotados pela Cooperativa no período são de nossa responsabilidade, sendo adequados ao tipo de atividade e volume de transações que tem a cooperativa.

02 – Confirmamos que todas as transações efetuadas no período pela Cooperativa foram devidamente registradas na contabilidade de acordo com a legislação vigente.

03 – A cooperativa tem cumprido todas as disposições de seus contratos que poderiam, em caso de descumprimento, ter um efeito relevante sobre as Demonstrações Financeiras.

04 – Nossa administração cumpriu todas as normas e regulamentos a que a Cooperativa está sujeita e não houve qualquer comunicação referente à inobservância de exigências de autoridades regulamentadoras a respeito de aspectos financeiros.

05 – Foram adequadamente contabilizados e divulgados nas Demonstrações Financeiras o saldo das provisões de risco de crédito, conforme legislação em vigor, principalmente no tocante a devida classificação das operações renovadas/renegociadas, sendo o saldo apurado representativo do real risco da nossa carteira de crédito.

06 – Não temos planos ou intenções que possam afetar substancialmente o valor ou a classificação de ativos e passivos constantes das demonstrações contábeis.

07 – Não existem irregularidades pendentes envolvendo a administração ou empregados que possam ter efeito significativo sobre as Demonstrações Financeiras.

08 – As estimativas foram contabilizadas com base em dados consistentes confirmados por nosso assessor jurídico.

09 – Não é de nosso conhecimento qualquer evento subsequente à data do encerramento do semestre até a presente data, que possa afetar de forma relevante a posição patrimonial e financeira, bem como o resultado do período.

10 – Não há nenhum fato conhecido que possa impedir a continuidade normal das atividades da cooperativa.

11 – Julgamos que os seguros contratados foram efetuados em valores suficientes para cobrir eventuais sinistros que possam ocorrer, impedindo a continuidade normal dos negócios da cooperativa.

12 - As transações com partes relacionadas divulgadas nas Demonstrações Financeiras referem-se a saldos de depósitos (a vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros), assim como a remuneração recebida pelos empregados e administradores. Inclui-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade a empregados e administradores em troca dos serviços que lhe são prestados.

Atenciosamente,

Cooperativa de Crédito Rural de São Miguel do Oeste - SULCREDI/SÃO MIGUEL

CLEBER SIMIONATO

Presidente

CPF: 022.894.009-55

FRANCIELI DIAS DA SILVA

Contadora

CRC PR 064.037/O-6 T/SC

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2021

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE SÃO MIGUEL DO OESTE – SULCREDI/SÃO MIGUEL
CNPJ/MF nº 08.253.539/0001-64

ATIVO	31/12/2021	31/12/2020	PASSIVO	31/12/2021	31/12/2020
DESCRIÇÃO DAS CONTAS			DESCRIÇÃO DAS CONTAS		
ATIVO CIRCULANTE	80.639.389,26	77.424.582,52	PASSIVO CIRCULANTE	109.826.113,74	94.754.846,08
DISPONIBILIDADES (NOTA 12)	5.981.573,30	22.889.364,62	DEPÓSITOS	106.458.888,53	90.954.146,22
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ	4.306.094,62	11.410.876,02	Depósitos à Vista	22.716.293,71	29.955.524,96
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	337.140,06	624.028,00	Depósitos a Prazo	83.742.594,82	60.998.621,26
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	22.433.373,73	3.833.678,14	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-	334.883,21
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	22.433.373,73	3.833.678,14	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 04)	36.140.404,67	27.870.806,20	Repasse Interfinanceiros (NOTA 08)	-	334.883,21
Operações de Crédito	37.750.468,73	28.884.516,31	Obrigações por empréstimos e repasses	2.822.400,13	2.952.859,21
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(1.610.064,06)	(1.013.710,11)	Empréstimo Oikocredit	2.822.400,13	2.952.859,21
OUTROS CRÉDITOS	3.825.685,57	5.472.793,34	OUTRAS OBRIGAÇÕES	544.825,08	512.957,44
Rendas a Receber	976.963,94	719.844,38	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	50.900,22	-
Diversos (NOTA 05)	2.286.162,98	3.664.642,53	Sociais e Estatutárias	56.909,45	44.053,70
Negociações e Interm de valores	1.103.756,74	1.396.328,97	Fiscais e Previdenciárias	206.502,63	162.641,73
(Provisão para outros créditos liquidação duvidosa)	(541.198,09)	(308.022,54)	Diversas (NOTA 10)	230.512,78	306.262,01
OUTROS VALORES E BENS	7.615.117,31	5.323.036,20			
Outros Valores e Bens (NOTA 06)	7.615.117,31	5.323.036,20			
Despesas Antecipadas	-	-			
ATIVO NÃO CIRCULANTE	53.650.509,04	39.106.102,20	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	24.463.784,56	21.775.838,64
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	49.019.481,79	36.265.605,16	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	5.586.190,37	8.351.072,77
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 04)	43.561.610,09	35.778.536,86	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-	159.069,53
Operações de Crédito	45.529.466,16	37.079.761,91	Repasse Interfinanceiros (NOTA 08)	-	159.069,53
(Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(1.967.856,07)	(1.301.225,05)	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	5.586.190,37	8.192.003,24
OUTROS CRÉDITOS	5.457.871,70	487.068,30	Obrigações por empréstimos no País (NOTA 09)	5.586.190,37	8.192.003,24
Diversos (NOTA 05)	5.457.871,70	487.068,30			
PERMANENTE	4.631.027,25	2.840.497,04	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18.877.594,19	13.424.765,87
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 07)	2.032.964,54	1.417.632,65	CAPITAL SOCIAL (NOTA 11)	18.827.631,57	13.377.548,57
Outras Imobilizações de Uso	3.321.893,96	2.481.800,08	De Domiciliados no País	18.827.631,57	13.377.548,57
(Depreciações Acumuladas)	(1.288.929,42)	(1.064.167,43)	(Capital a Realizar)	-	-
INTANGÍVEL	2.598.062,71	1.422.864,39	RESERVAS DE CAPITAL		-
Softwares	3.726.888,88	2.020.888,88	RESERVAS DE LUCROS	804.106,04	758.929,04
(Amortizações Acumuladas)	(1.128.826,17)	(598.024,49)	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	(799.320,42)	(799.320,29)
			SOBRAS OU PERDAS DO EXERCÍCIO	45.177,00	87.608,55
TOTAL DO ATIVO	#####	#####	TOTAL DO PASSIVO	#####	#####

* valores em Reais

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE SÃO MIGUEL DO OESTE – SULCREDI/SÃO MIGUEL

CNPJ/MF nº 08.253.539/0001-64

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	31/12/2021	31/12/2020
	TOTAL	TOTAL
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	14.697.406,88	11.402.868,62
Operações de Crédito	14.565.834,23	11.223.938,89
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	131.572,65	178.929,73
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(8.669.788,43)	(6.276.520,07)
Operações de Captação no Mercado	(4.554.346,33)	(4.315.843,35)
Operações de Empréstimos e Repasses	(1.319.890,96)	(1.121.171,57)
Provisão/Reversão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(2.795.551,14)	(839.505,15)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	6.027.618,45	5.126.348,55
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(6.825.599,98)	(4.758.833,35)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	161.985,52	209.990,12
Rendas de Tarifas Bancárias	450.574,77	541.968,38
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(3.824.010,85)	(3.056.906,59)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(4.295.191,35)	(3.523.614,90)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(35.742,79)	(21.692,58)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	3.197.739,45	2.687.590,38
Despesas de Depreciação e amortização	(849.422,08)	(581.587,25)
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(1.631.532,65)	(1.014.580,91)
RESULTADO OPERACIONAL	(797.981,53)	367.515,20
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	921.161,28	(148.493,50)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE LUCRO	123.179,75	219.021,70
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(10.237,25)	-
Provisão para Imposto de Renda	(4.285,36)	-
Provisão para Contribuição Social	(5.951,89)	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DESTINAÇÕES LEGAIS	112.942,50	219.021,70
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	67.765,50	131.413,02
Fundo de Reserva - 40%	45.177,00	87.608,68
FATES - 20%	22.588,50	43.804,34
SOBRAS A DISPOSIÇÃO AGO	45.177,00	87.608,68

* valores em Reais

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE SÃO MIGUEL DO OESTE – SULCREDI/SÃO MIGUEL

CNPJ/MF nº 08.253.539/0001-64

FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	31/12/2021	31/12/2020
Sobras Perdas líquidas antes do IR e CSLL	112.942,50	219.021,70
Contas resultado Credora	19.774.412,69	14.981.693,20
Contas resultado Devedoras	(19.651.232,94)	(14.762.671,50)
Apuracao Resultado (IR CSLL)	(10.237,25)	-
Ajustes as sobras/perdas líquidas	849.422,08	581.587,25
Despesas de depreciação e amortização	849.422,08	581.587,25
Despesas de Depreciação	849.422,08	581.587,25
Outros Ajustes	-	-
Destinações dos resultados FATES	-	-
Variações Patrimoniais (afetam o resultado/receitas e despesas)	(20.592.677,93)	11.430.669,49
Operações de Crédito	(16.052.671,70)	(21.555.742,82)
Operações de Crédito	(16.052.671,70)	(21.555.742,82)
Outros Créditos	(3.323.695,63)	(2.132.116,09)
Outros Creditos	(3.323.695,63)	(2.132.116,09)
Outros Valores e Bens	(2.292.081,11)	63.983,49
Outros Valores e Bens	(2.292.081,11)	63.983,49
Depósitos	15.504.742,31	38.159.172,95
Depósitos	15.504.742,31	38.159.172,95
Relações Interfinanceiras/Interdependências	(11.701.978,99)	(7.347.239,77)
Relações Interfinanceiras	(11.701.978,99)	(7.347.239,77)
Obrigações por empréstimos e repasses	(2.736.271,95)	4.177.862,45
Empréstimos no país outras instituições	(2.736.271,95)	4.177.862,45
Outras obrigações	9.279,14	64.749,28
Outras obrigações	9.279,14	64.749,28
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(19.630.313,35)	12.231.278,44
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisições de investimentos	-	-
Aquisições de imobilizado de uso	(2.639.952,29)	(1.260.863,53)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.639.952,29)	(1.260.863,53)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Variações patrimoniais		
Aumento/(redução) de capital	5.450.083,00	1.839.137,52
Aumento/(redução) de capital	5.450.083,00	1.839.137,52
Reservas de lucro	-	-
Reservas de lucro	-	-
Sobras ou perdas acumuladas	(87.608,68)	(62.001,69)
Destinação das sobras relativas ao exercício anterior	(87.608,68)	(62.001,69)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	5.362.474,32	1.777.135,83
MOVIMENTAÇÃO DE CAIXA	(16.907.791,32)	12.747.550,74
Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa	(16.907.791,32)	12.747.550,74
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	22.889.364,62	10.141.813,88
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	5.981.573,30	22.889.364,62

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

* valores em Reais

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE SÃO MIGUEL DO OESTE – SULCREDI/SÃO MIGUEL

CNPJ/MF nº 08.253.539/0001-64

2020

DESCRIÇÃO	Capital Social	Reserva Capital	Reserva Lucros	Reserva Contingências	Sobras a Disposição AGO	TOTAL
Saldo Exercício Anterior	11.538.411,05	-	671.320,36	-	(737.318,73)	11.472.412,68
Mutações Exercício Atual	1.839.137,52	-	87.608,68	-	25.606,99	1.952.353,19
1. Destinação Sobras Anteriores ou Perdas Rateadas	-	-	-		(62.001,69)	(62.001,69)
2. Integralização de Capital	6.022.867,69					6.022.867,69
3. Baixas de Capital	(4.183.730,17)					(4.183.730,17)
4. Baixas Reservas			-			-
4. Sobras ou perdas do exercício					219.021,70	219.021,70
5. Destinações para reservas			87.608,68		(87.608,68)	-
6. Destinações Fates					(43.804,34)	(43.804,34)
Saldo Exercício Atual	13.377.548,57	-	758.929,04	-	(711.711,74)	13.424.765,87
Mutações	1.839.137,52	-	87.608,68	-	25.606,99	1.952.353,19
Variações %	16%	0%	13%	0%	-3%	17%

* valores em Reais

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

2021

DESCRIÇÃO	Capital Social	Reserva Capital	Reserva Lucros	Reserva Contingências	Sobras a Disposição AGO	TOTAL
Saldo Exercício Anterior	13.377.548,57	-	758.929,04	-	(711.711,74)	13.424.765,87
Mutações Exercício Atual	5.450.083,00	-	45.177,00	-	(42.431,68)	5.452.828,32
1. Destinação Sobras Anteriores ou Perdas Rateadas	-	-	-		(87.608,68)	(87.608,68)
2. Integralização de Capital	11.867.926,04					11.867.926,04
3. Baixas de Capital	(6.417.843,04)					(6.417.843,04)
4. Baixas Reservas			-			-
4. Sobras ou perdas do exercício					112.942,50	112.942,50
5. Destinações para reservas			45.177,00		(45.177,00)	-
6. Destinações Fates					(22.588,50)	(22.588,50)
Saldo Exercício Atual	18.827.631,57	-	804.106,04	-	(754.143,42)	18.877.594,19
Mutações	5.450.083,00	-	45.177,00	-	(42.431,68)	5.452.828,32
Variações %	41%	0%	6%	0%	6%	41%

* valores em Reais

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito Rural de São Miguel do Oeste - SULCREDI SÃO MIGUEL, é uma cooperativa de crédito rural. Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que iniciou as suas atividades em 24/08/2006 e tem por objetivos principais:

I - propiciar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados, em suas necessidades pessoais e atividades específicas, com a finalidade de melhoria de condições de vida sua e de sua família, e ainda fomentar a produção e a produtividade rural, bem como a sua circulação e industrialização;

II - a formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo e o associativismo, através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito;

III – conceder financiamento habitacional a seus cooperados por meio da participação em programas que tenham esse objetivo.

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente aquelas aplicáveis às entidades cooperativas, as disposições das Leis nº 4.595/1964, nº 5.764/1971, Res. 3.859/10 e LC 130/2009, e as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil, apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registradas mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devam ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

b) Operações ativas e passivas

As operações ativas e passivas com encargos pré e pós-fixados são registradas pelo valor principal, com acréscimo dos respectivos encargos incorridos.

c) Operações de crédito e Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As operações de crédito são demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos.

A atualização das operações de crédito vencidas em até 60 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

A provisão para perdas com operações de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos pelo BACEN nas Resoluções CMN 2.682/1999 e 2.697/2000.

d) Permanente

Os investimentos estão demonstrados ao custo de aquisição.

O imobilizado está registrado ao custo histórico.

Os encargos de depreciação dos bens do ativo imobilizado e amortização do intangível, foram calculados pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota 7, item “b”, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

A administração analisará em 2022 a necessidade de revisar as taxas de depreciação conforme requer a NBC TG 27 de forma a reconhecer o montante com base na vida útil estimada. Considerando avaliação histórica dos dados, natureza dos bens e a atividade econômica da sociedade, estima-se como sendo pouco representativo o reflexo no resultado do período.

e) Redução ao valor recuperável de ativo

O Conselho Monetário Nacional, por meio da Resolução nº 3.566 de 29 de maio de 2008, determinou a adoção do Pronunciamento Técnico - CPC 01, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente ao reconhecimento, mensuração e divulgação de redução ao valor recuperável de ativos. O referido pronunciamento institui o teste de recuperabilidade de ativos, também previsto na Lei 11.638/2007, cujo objetivo é assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda. Caso existam evidências claras de que ativos estão avaliados por valor não recuperável no futuro, a entidade deverá imediatamente reconhecer a desvalorização por meio da constituição de provisão para perdas.

Considerando a natureza da sociedade, tipo de atividade, circunstâncias econômicas, aspectos tecnológicos e outras evidências típicas da atividade, o Conselho de Administração não submeteu suas unidades geradoras de caixa ao teste de recuperabilidade previsto na NBC TG 01. O Conselho de Administração tem conhecimento que os respectivos ativos possuem valor líquido de venda maior em relação ao seu uso. (Valor recuperável).

f) Passivos contingentes

Composto basicamente por processos judiciais e administrativos, movidos por terceiros e ex-colaboradores, em ações tributárias, cíveis e trabalhistas. Essas contingências são avaliadas por assessores legais e provisionadas quando o risco de perda for considerado provável.

g) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base “pro rata” dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

h) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

NOTA 04 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação

Operações de crédito	31/12/2021			31/12/2020
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	37.501.483,62	45.396.207,53	82.897.691,15	65.202.420,79
Financiamentos	50.979,01	114.732,11	165.711,12	248.301,79
Financiamentos rurais e agro-industriais	198.006,10	18.526,52	216.532,62	513.555,64
Carteira total	37.750.468,73	45.529.466,16	83.279.934,89	65.964.278,22

* valores em Reais

b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de Risco	Carteira		Provisão para operações de Crédito	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Nível A	42.835.183,74	28.513.216,11	214.176,76	156.791,63
Nível B	17.775.012,25	13.179.217,88	177.750,09	142.734,50
Nível C	15.247.683,33	17.151.326,94	457.430,88	524.990,56
Nível D	3.555.356,30	4.646.006,15	355.536,99	487.286,36
Nível E	1.828.842,98	1.134.782,85	548.653,35	343.644,76
Nível F	308.513,02	1.195.286,65	154.257,85	600.074,36
Nível G	212.797,12	70.293,93	148.958,11	49.651,27
Nível H	1.516.546,15	74.147,71	1.516.546,15	78.020,05
Total (i)	83.279.934,89	65.964.278,22	3.573.310,18	2.383.193,49

* valores em Reais

(i) Além destas provisões, também consta saldo referente provisão sobre as Coobrigações registradas na conta de coobrigação 3.0.1.00.00-4 R\$ 3.640.443,80, informado no Balanço Patrimonial como Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa conta 4.9.9.35.01-9 R\$ 23.753,86.

c) Operações renegociadas e em prejuízo

Em conformidade com a Resolução 2.682/1999 (CMN), artigo 11º, III, os montantes de operações renegociadas, lançadas contra prejuízo e recuperadas de prejuízo estão assim compostos:

Operações	31/12/2021	31/12/2020
Saldo anterior	1.924.357,44	1.863.287,15
Lançadas contra prejuízo	4.470.634,55	3.193.673,74
Recuperadas de prejuízo	(3.667.020,40)	(3.132.603,45)
Saldo Final	2.727.971,59	1.924.357,44

* valores em Reais

NOTA 05 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

Outros Créditos - Diversos	31/12/2021			31/12/2020
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Adiantamento de Férias	9.964,43		9.964,43	10.390,54
Impostos a compensar	55.001,52		55.001,52	45.960,76
Adiantamento a fornecedores	9.900,00		9.900,00	-
IOF a recuperar	2.066,73		2.066,73	2.066,73
Devedores por compra de bens	1.479.000,24	4.559.486,77	6.038.487,01	2.847.048,42
Imposto de Renda a recuperar	104.211,36		104.211,36	74.999,17
Sem caract. De concessão de credito	46.039,80	425.678,04	471.717,84	417.615,32
Devedores - Procap Badesco	21.700,18		21.700,18	27.330,18
Devedores Investimento BRDE	15.683,88		15.683,88	-
Devedores contas encerradas	239.921,81		239.921,81	239.231,41
Saldo Baser - Aplicação Reciprocidade	302.673,03		302.673,03	-
Devedores diversos - País*		472.706,89	472.706,89	487.068,30
Total	2.286.162,98	5.457.871,70	7.744.034,68	4.151.710,83

* valores em Reais

*Saldo a receber referente a Desfiliação da CRESOL Central Base em 31/12/2011 R\$ 471.806,89 e saldo desfiliação Base Nacional Sulcredi em 31/12/2015 R\$ 14.361,41

NOTA 06 – OUTROS VALORES E BENS

Outros valores e bens	31/12/2021			31/12/2020
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Imóveis	6.989.053,63	-	6.989.053,63	4.831.772,24
Veículos e Afins	174.597,42	-	174.597,42	177.060,42
Máquinas e equipamentos	-	-	-	11.500,00
Outros	420.040,00	-	420.040,00	265.040,00
Material em estoques-Almoxarifado	87.348,19	-	87.348,19	81.304,17
(-) Provisão p/ desvalorização de outros valores e bens	(55.921,93)	-	(55.921,93)	(43.640,63)
Total	7.615.117,31	-	7.615.117,31	5.323.036,20

* valores em Reais

NOTA 07 – PERMANENTE

Imobilizado de uso

Imobilizado de Uso	31/12/2021			31/12/2020	Taxas anuais de depreciação %
	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido	
Imoveis de Uso	-				4%
Benfeitorias em imóveis locados	389.967,42	(173.057,77)	216.909,65	440.445,55	4%
Sistema de transporte	#####	(236.324,75)	927.188,41	272.264,15	20%
Intangível	#####	#####	#####	1.422.864,39	20%
Mobiliário	634.898,95				10%
Equipamentos de processamento de dados	609.827,44	(817.815,01)	538.329,73	366.813,14	20%
Equipamentos de comunicação e segurança	111.418,35				20%
Outros Equipamentos	412.268,64	(61.731,89)	350.536,75	338.109,81	20%
Total	#####	#####	#####	2.840.497,04	-

* valores em Reais

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01, a entidade não identificou a necessidade de adequação do valor dos ativos contabilizados, uma vez que os bens registrados no imobilizado apresentam valor residual inferior àqueles preços praticados pelo mercado.

NOTA 08 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES INTERFINANCEIROS

As obrigações por repasses interfinanceiros são apresentadas a seguir por faixa de vencimento:

Obrigações por repasses interfinanceiros	31/12/2021			31/12/2020
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Recursos Intercoop. Investimento BNDES	-	-	-	493.952,74
Total	-	-	-	493.952,74

* valores em Reais

NOTA 09 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações estão assim compostas:

Outras obrigações - diversas	31/12/2021			31/12/2020
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Fornecedores	1.583,00	-	1.583,00	-
Obrigações por convênios oficiais	3.074,21	-	3.074,21	84.043,17
Provisão para pagamentos a efetuar	181.710,77	-	181.710,77	182.376,47
Provisão para Coobrigações	23.753,86	-	23.753,86	28.923,04
Provisão processos Cíveis	9.500,00	-	9.500,00	-
Credores Procap Badesc	10.140,94	-	10.140,94	10.140,94
Saques com QRCODE	750,00	-	750,00	-
Sobras de caixas	-	-	-	778,39
Total	230.512,78	-	230.512,78	306.262,01

* valores em Reais

NOTA 10 – CAPITAL SOCIAL

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes.

O capital social e número de associados estão assim compostos:

	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social	18.827.631,57	13.377.548,57

* valores em Reais

	31/12/2021	31/12/2020
Total de associados	7.340	6.442

NOTA 11 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Transações com partes relacionadas	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos a vista	30.136,93	(11.548,68)
Pessoas físicas	30.136,93	(11.548,68)
Depósitos a prazo	913.209,09	424.686,61
Pessoas físicas	913.209,09	424.686,61
Operações de crédito	1.863.567,11	1.225.168,04
Cota Capital	432.804,41	323.827,81
Remuneração de empregados e administradores	2.464.805,83	2.075.997,63
Remuneração pessoas chave da administração	738.848,28	452.073,96

* valores em Reais

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (a vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros), assim como a remuneração recebida pelos empregados e administradores.

Inclui-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade a empregados e administradores em troca dos serviços que lhe são prestados.

As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

A Remuneração do pessoal chave da administração são as pessoas que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Nestes dados estão inclusos todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade.

NOTA 12 – COMPONENTE DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Para elaboração da Demonstração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes ativos:

Caixa e equivalentes de caixa	Inicial: 01/01/2021	Final: 31/12/2021	Varição
Caixa	809.254,65	1.560.362,56	751.107,91
Depósitos bancários	12.669.563,79	2.659.423,42	(10.010.140,37)
Reservas Livres Banco Central	9.410.546,18	1.761.787,32	(7.648.758,86)
Total	22.889.364,62	5.981.573,30	(16.907.791,32)

* valores em Reais

Na determinação da composição dos itens de caixa e equivalentes de caixa foram considerados os seguintes critérios para classificação dos ativos:

- i. Ter como finalidade atender compromissos de curto prazo;
- ii. Possuir conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa;
- iii. Estar exposto a reduzido risco de mudança de valor;
- iv. Ter prazo de vencimento igual ou inferior a noventa dias na data da aquisição.

NOTA 13 – ÍNDICE DE BASILÉIA

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN 4.606/17, compatível com os riscos de suas atividades. Segundo o que estipula o artigo 12º. da Resolução CMN 4.606/17, o valor do PR deve ser superior ao Patrimônio de Referência Exigível (PRE) – que é composto pela soma das parcelas de exposição aos diversos riscos a que a instituição está submetida na execução de suas atividades, apuradas conforme a legislação correspondente a cada risco.

A cooperativa utiliza-se da metodologia de facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRs5), efetuando cálculo da parcela de ativos ponderados pelo risco na forma simplificada RWAs5, Circ.Nº3.862/17.

Abaixo estão demonstrado os Limites Operacionais da Cooperativa:

Limites operacionais	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de referência (PRs5)	16.645.090,99	12.001.901,48
Patrimônio de referência exigido	14.302.584,95	10.587.803,51
Limite do PRs5 (sobra ou insuficiência)	2.342.506,04	1.414.097,97
Índice de Basiléia (mínimo 17%)	18,91%	17,00%

* valores em Reais

CLEBER SIMIONATO

Presidente

CPF: 022.894.009-55

FRANCIELI DIAS DA SILVA

Contadora

CRC PR 064.037/O-6 T/SC

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

COOPERATIVA DE CRÉDITO RURAL DE SÃO MIGUEL DO OESTE – SULCREDI/SÃO MIGUEL

CNPJ/MF nº 08.253.539/0001-64

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	31/12/2021	31/12/2020
	TOTAL	TOTAL
Sobra Líquida do período	45.177,00	87.608,68
Outros Resultado abrangentes	-	-
Resultado Abrangente do período	45.177,00	87.608,68

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras