



# **DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**JUNHO/2022**

## Carta de Responsabilidade da Administração

Timóteo, MG, 31 de agosto de 2022

**Assunto:** Carta de representação da administração da Cooperativa de Crédito dos Servidores Públicos Municipais de Timóteo Ltda. – COOPERTIM, referente às demonstrações contábeis levantadas em 30 de junho de 2022.

Prezados Senhores:

Com referência ao seu exame das demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito dos Servidores Públicos Municipais de Timóteo Ltda. – COOPERTIM, relativa ao exercício findo em 30/06/2022, fornecemos esta carta de representação em conexão com a sua auditoria, cujo objetivo é de expressar uma opinião se as demonstrações contábeis foram apresentadas adequadamente e averiguar se as mesmas refletem em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira e o resultado das operações de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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

| TOTALIS                                   | Valores correspondentes |               |
|---|-------------------------|---------------|
|   | 30/06/2022              | 31/12/2021    |
| Ativo                                     | 11.374.590,65           | 11.257.984,53 |
| Passivo                                   | 1.156.244,88            | 1.459.304,24  |
| Patrimônio Líquido                        | 10.218.346,77           | 9.798.680,29  |
| (=) Total do Passivo + Patrimônio Líquido | 11.374.590,65           | 11.127.984,53 |
| Sobras ou Perdas do exercício             | 455.451,65              | 516.187,67    |
| Sobras Exercício Encerrado                | 214.701,26              | 0,00          |

Cumprimos nossas responsabilidades como definidas nos termos do convênio do trabalho de auditoria, pela elaboração e apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Desta forma, conforme ata de reunião do Conselho de Administração, datada de 06/08/2022, as demonstrações contábeis foram revisadas e aprovadas.

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

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

- 07- Conforme levantamento realizado pela administração desta cooperativa e registrado na ata de reunião da Diretoria ou do Conselho de Administração, datada de 28 de Dezembro de 2020 não há indícios de possível desvalorização dos ativos que indiquem a necessidade de ajustes ao valor recuperável, exceto pelas provisões já constituídas, conforme resolução CMN nº 3.566, de 29/05/2008.
- 08- Foram adequadamente contabilizados e divulgados nas demonstrações contábeis os saldos das provisões de risco de crédito, conforme legislação em vigor, principalmente no tocante à devida classificação das operações renovadas/re negociadas, sendo o saldo apurado representativo do real risco da nossa carteira de crédito.
- 09- Não temos planos ou intenções que possam afetar substancialmente o valor ou a classificação de ativos e passivos constantes das demonstrações contábeis.
- 10- Não existem irregularidades pendentes envolvendo a administração ou colaboradores que possam ter efeito significativo sobre as demonstrações contábeis.
- 11- Não temos conhecimento de outras contingências que envolvem a Cooperativa, na data base das demonstrações contábeis, que não as já provisionadas ou divulgadas em notas explicativas, exceto as que foram julgadas como probabilidade de perda remota para a cooperativa. As estimativas foram contabilizadas com base em dados e pressupostos consistentes confirmados por nosso(s) assessor(es) jurídico(s)/advogado(s) credenciado(s). Todas as informações sobre contingências que envolvem a Cooperativa, na data base das demonstrações contábeis foram disponibilizadas e informadas a V.Sas.
- 12- Não há quaisquer contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias, comerciais e legais que possam afetar a situação financeira e patrimonial da Cooperativa e influir, significativamente, na continuidade de suas atividades.
- 13- Todos os eventos subsequentes à data das demonstrações contábeis para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil exigem ajuste ou divulgação foram ajustados ou divulgados em conformidade com o CPC 24.
- 14- Foi observado o Pronunciamento Técnico CPC 33 – Benefícios a Empregados no que tange a registros e divulgações em conformidade com a Resolução CMN nº 4.424/15.
- 15- Não há nenhum fato conhecido que possa impedir a continuidade normal das atividades da Cooperativa.
- 16- Julgamos que os seguros contratados foram efetuados em valores suficientes para cobrir eventuais sinistros que possam ocorrer.
- 17- Os efeitos das distorções não corrigidas apontadas por esta auditoria foram considerados por esta administração como irrelevantes, individual e agregadamente para as demonstrações contábeis como um todo.
- 18- Confirmamos a seguir o cadastro de todos os consultores jurídicos que cuidam de litígios cuja cooperativa é parte envolvida:

| Nome/Escritório            | Endereço   | OAB               |
|----------------------------|--|-------------------|
| ANDRADE SILVA<br>ADVOGADOS | Rua Aimorés, 2.540, Lourdes, Belo Horizonte MG<br>CEP 30140-072. | OAB/MG nº. 52.334 |

- 19- Relacionamos a seguir as instituições financeiras com os quais a cooperativa mantém relacionamento: ou, A Cooperativa não mantém relações com outras instituições financeiras, além da Centralização Financeira mantida junto ao Sicoob Central CECREMGE.

| Nome do banco           | Agencia | Conta corrente |
|-------------------------|---------|----------------|
| Caixa Econômica Federal | 1462    | 1-1            |
| Caixa Econômica Federal | 1462    | 344-1          |
| Caixa Econômica Federal | 1462    | 2307-8         |

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

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

| Nome                             | Código    | Relação                      |
|----------------------------------|-----------|------------------------------|
| Jose de Araújo Ferreira          | 1-00859-1 | Diretor Presidente           |
| Marli das Graças Pessoa Ferreira | 1-15040-1 | Esposa Presidente            |
| Carlos Eduardo Lisboa e Almeida  | 1-10410-8 | Diretor Administrativo       |
| Magda Drumond Nunes Castro       | 1-02187-3 | Diretora Financeira          |
| Raimundo Martins dos Santos      | 1-03536-0 | Conselheiro de Administração |
| José Oleni Gonçalves             | 1-03417-0 | Conselheiro de Administração |

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

- Informações adicionais que V. Sas. nos solicitaram para o propósito da auditoria.
- Acesso irrestrito a pessoas dentro da entidade das quais V. Sas. determinaram necessário obter evidência de auditoria.
- Todos os documentos que pretendemos publicar além das demonstrações contábeis, sendo estes consistentes entre si e não contendo nenhuma distorção relevante.


Atenciosamente,


Cooperativa de Crédito dos Servidores Públicos Municipais de Timóteo Ltda. – COOPERTIM

JOSE DE ARAUJO  
FERREIRA:049573346  
68

Assinado de forma digital por JOSE  
DE ARAUJO FERREIRA:04957334668  
Dados: 2022.08.31 15:43:34 -03'00'

Jose de Araújo Ferreira  
Diretor Presidente

  
Carlos Eduardo Lisboa e Almeida  
Diretor Administrativo

  
Magda Drummond Nunes Castro  
Diretor Financeiro

|   | Notas     | 30/06/2022           | 31/12/2021           |
|---|-----------|----------------------|----------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>                |           | <b>11.372.006,64</b> | <b>11.254.662,58</b> |
| <b>Caixa e Equivalentes De Caixa</b>                              | <b>4</b>  | <b>3.907.078,69</b>  | <b>3.904.200,92</b>  |
| Disponibilidades  |           | 3.907.078,69         | 3.904.200,92         |
| <b>Operações de Crédito</b>                                       | <b>6</b>  | <b>7.411.446,19</b>  | <b>6.616.310,96</b>  |
| Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados                    |           | 7.470.501,31         | 6.751.888,64         |
| (-) Provisão para Operações de Empréstimos e Direitos Creditórios |           | (59.055,12)          | (135.577,68)         |
| <b>Outros Créditos</b>  | <b>7</b>  | <b>43.694,31</b>     | <b>734.150,70</b>    |
| Diversos  |           | 478.763,46           | 1.170.540,94         |
| Devedores por Depósitos em Garantia                               |           | 34.971,84            | 33.650,75            |
| (-) Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa          |           | (470.040,99)         | (470.040,99)         |
| <b>Outros Valores e Bens</b>                                      | <b>8</b>  | <b>9.787,45</b>      | -                    |
| Despesas Antecipadas  |           | 9.787,45             | -                    |
| <b>Não Circulante</b>   |           | <b>2.584,01</b>      | <b>3.321,95</b>      |
| <b>Imobilizado de Uso</b>   | <b>10</b> | <b>2.584,01</b>      | <b>3.321,95</b>      |
| Imobilizado de Uso  |           | 38.471,14            | 38.471,14            |
| (-) Depreciação Acumulada do Imobilizado                          |           | (35.887,13)          | (35.149,19)          |
| <b>Total Ativo</b>  |           | <b>11.374.590,65</b> | <b>11.257.984,53</b> |

|  |             |                     |                     |
|--|-------------|---------------------|---------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> |             | <b>1.156.244,88</b> | <b>1.459.304,24</b> |
| <b>Outras Obrigações</b>                             | <b>11</b>   | <b>1.156.244,88</b> | <b>1.459.304,24</b> |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados    |             | 6.365,83            | 1.709,77            |
| Sociais e Estatutárias                               | <b>11.1</b> | 1.043.930,15        | 1.332.784,73        |
| Obrigações Fiscais e Previdenciárias                 | <b>11.2</b> | 7.378,47            | 11.261,88           |
| Diversas   | <b>11.3</b> | 63.598,59           | 79.958,45           |
| Provisões Trabalhistas, Fiscais e Cíveis             | <b>11.3</b> | 34.971,84           | 33.589,41           |

|                                      |             |                      |                     |
|--------------------------------------|-------------|----------------------|---------------------|
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>            | <b>12</b>   | <b>10.218.346,77</b> | <b>9.798.680,29</b> |
| <b>Capital Social</b>                | <b>12.1</b> | <b>7.322.804,60</b>  | <b>7.322.804,60</b> |
| De Domiciliados No País              |             | 7.322.804,60         | 7.322.804,60        |
| <b>Outros Resultados Abrangentes</b> |             | -                    | -                   |
| <b>Reserva de Sobras</b>             | <b>12.2</b> | <b>2.225.388,26</b>  | <b>2.225.388,26</b> |
| <b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>   | <b>12.3</b> | <b>670.152,91</b>    | <b>516.187,67</b>   |

|   |  |                      |                      |
|---|--|----------------------|----------------------|
| <b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b> |  | <b>11.374.590,65</b> | <b>11.257.984,53</b> |
|---|--|----------------------|----------------------|

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JOSÉ ARAÚJO FERREIRA  
DIRETOR PRESIDENTE

CARLOS E DUARDO L ALMEIDA  
DIRETOR ADMINISTRATIVO

MAGDA DRUMOND NUNES CASTRO  
DIRETORA FINANCEIRA

VALDENICE DA CONSOLAÇÃO SOUZA  
CONTADORA  
MG-079571-O-7

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS ACUMULADO**

| DSP   | Notas | 1o Sem. 2022        | 1o Sem. 2021        |
|---|-------|---------------------|---------------------|
| <b>Ingresso/Receita da Intermediação Financeira</b>                 |       | <b>931.991,20</b>   | <b>768.390,02</b>   |
| Operações de Crédito  | 13    | 784.020,37          | 736.847,09          |
| Resultado de Aplicações Interfinanceiras De Liquidez                |       | -                   | -                   |
| Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários            |       | -                   | -                   |
| Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos                  |       | -                   | -                   |
| Operações de Venda ou de Transferência de Ativos                    |       | -                   | -                   |
| Resultado das Aplicações Compulsórias                               |       | -                   | -                   |
| Ingressos de Depósitos Intercooperativos                            | 13    | 147.970,83          | 31.542,93           |
| <b>Dispêndio/Despesa da Intermediação Financeira</b>                |       | <b>23.146,37</b>    | <b>(28.350,96)</b>  |
| Operações de Captação no Mercado                                    |       | -                   | -                   |
| Operações de Empréstimos e Repasses                                 |       | -                   | -                   |
| Operações de Venda ou de Transferência de Ativos                    |       | -                   | -                   |
| Dispêndios de Depósitos Intercooperativos                           |       | -                   | -                   |
| Provisão para Operações de Créditos                                 | 14    | 23.146,37           | (28.350,96)         |
| <b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>                  |       | <b>955.137,57</b>   | <b>740.039,06</b>   |
| <b>Outros Ingressos/Receitas (Dispêndios/Despesas) Operacionais</b> |       | <b>(343.260,99)</b> | <b>(283.401,75)</b> |
| Receita (Ingressos) de Prestação de Serviço                         |       | -                   | -                   |
| Rendas (Ingressos) de Tarifas                                       |       | -                   | -                   |
| Despesa (Dispêndios) de Pessoal                                     | 15    | (198.967,93)        | (173.562,47)        |
| Despesas (Dispêndios) Administrativas                               | 16    | (141.454,83)        | (141.015,20)        |
| Despesas(Dispêndios) Tributárias                                    | 16    | (2.776,89)          | (958,62)            |
| Resultado de participações em coligadas e controladas               |       | -                   | -                   |
| Outras Receitas (Ingressos) Operacionais                            | 17    | 1.321,09            | 33.779,77           |
| Outras Despesas (Dispêndios) Operacionais                           | 18    | (1.382,43)          | (1.645,23)          |
| Despesas (Dispêndios) de Provisão para Redução ao Valor             |       | -                   | -                   |
| Despesas (Dispêndios) de Provisão para Passivos                     |       | -                   | -                   |
| Despesas (Dispêndios) de Provisão para Garantias Prestadas          |       | -                   | -                   |
| <b>Resultado Operacional</b>  |       | <b>611.876,58</b>   | <b>456.637,31</b>   |
| <b>Outras Receitas e Despesas</b>                                   |       | <b>(6.210,50)</b>   | <b>0,00</b>         |
| Lucros em Transações com Valores e Bens                             |       | -                   | -                   |
| Prejuízos em Transações com Valores e Bens                          |       | -                   | -                   |
| Outras Receitas   |       | -                   | -                   |
| Outras Despesas   | 19    | (6.210,50)          | 0,00                |
| <b>Resultado Antes da Tributação e Participações</b>                |       | <b>605.866,08</b>   | <b>456.637,31</b>   |
| Imposto de Rendas sobre Atos Não Cooperativos                       |       | -                   | -                   |
| Contribuição Social sobre Atos Não Cooperativos                     |       | -                   | -                   |
| Participações nos Resultados de Empregados                          |       | -                   | -                   |
| <b>Sobras/Perdas Antes das Destinações</b>                          |       | <b>605.866,08</b>   | <b>456.637,31</b>   |
| FATES   |       | -                   | -                   |
| Reserva Legal   |       | -                   | -                   |

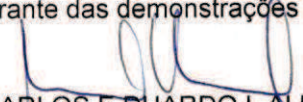
|  |    |                   |                   |
|--|----|-------------------|-------------------|
| <b>Resultado Antes dos Juros ao Capital</b>                    |    | <b>605.866,08</b> | <b>456.637,31</b> |
| Juros ao Capital   | 18 | (150.214,43)      | (86.374,71)       |
| <b>Sobras/Perdas Após as Destinações Legais e Estatutárias</b> |    | <b>455.451,65</b> | <b>370.262,60</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JOSE DE ARAUJO  
 FERREIRA:04957334668

Assinado de forma digital por JOSE  
 DE ARAUJO FERREIRA:04957334668  
 Dados: 2022.08.31 15:44:10 -03'00'

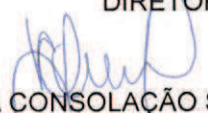
JOSÉ ARAÚJO FERREIRA  
 DIRETOR PRESIDENTE



CARLOS E DUARDO L ALMEIDA  
 DIRETOR ADMINISTRATIVO



MAGDA DRUMOND N. CASTRO  
 DIRETORA FINANCEIRA



VALDENICE DA CONSOLAÇÃO SOUZA  
 CONTADORA  
 CRC MG-079571-O-7





Cooperativa de Crédito dos Servidores Públicos Municipais de Timóteo - Coopertim

4127 - Coopertim  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

| DRA                                  | Notas | 1º Sem. 2022      | 1º Sem. 2021      |
|--------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| Sobras/Perdas Líquidas               | 19    | 4.555.451,65      | 370.262,60        |
| Outros resultados abrangentes        |       | -                 | -                 |
| <b>Total do resultado abrangente</b> |       | <b>449.949,51</b> | <b>370.262,60</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JOSE DE ARAUJO FERREIRA:04957334668  
34668

Assinado de forma digital por  
JOSE DE ARAUJO  
FERREIRA:04957334668  
Dados: 2022.08.31 15:44:30  
-03'00'

JOSÉ ARAÚJO FERREIRA  
DIRETOR PRESIDENTE

CARLOS E DUARDO L ALMEIDA  
DIRETOR ADMINISTRATIVO

VALDENICE DA CONSOLAÇÃO SOUZA  
CONTADORA  
CRC MG-079571-O-7

MAGDA DRUMOND NUNES CASTRO  
DIRETORA FINANCEIRA



Cooperativa de Crédito dos Servidores Públicos Municipais de Timóteo - Coopertim  
4127 - Coopertim  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

| DESCRIÇÃO  | Notas | 1o Sem. 2022      | 1o Sem. 2021        |
|--|-------|-------------------|---------------------|
| <b>Atividades Operacionais</b>                                       |       |                   |                     |
| <b>Sobras/Perdas do Período</b>                                      | 19    | <b>455.451,65</b> | <b>370.262,60</b>   |
| Ajuste de Exercícios Anteriores                                      |       | -                 | -                   |
| Juros ao Capital a Receber   |       | 214.701,26        | -                   |
| Distribuição de Sobras e Dividendos                                  |       | -                 | -                   |
| Resultado de Equivalência Patrimonial                                |       | -                 | -                   |
| Participações no Lucro(Sobra)  |       | -                 | -                   |
| Provisão para Operações de Crédito                                   | 14    | (23.146,37)       | 28.350,96           |
| Provisão de Juros ao Capital   | 18    | 150.214,43        | 86.374,71           |
| Destinações de Sobras  |       | (108.093,84)      | -                   |
| Provisão (Reversão) para desvalorização de outros valores e bens     |       | -                 | -                   |
| Despesa (Reversão) com provisões civeis, trabalhistas e fiscais      |       | -                 | -                   |
| Atualização de depósitos em garantia                                 |       | -                 | -                   |
| (Ganho)/Perdas por baixas de imobilizado                             |       | -                 | -                   |
| (Ganho)/Perdas por baixas de intangível                              |       | -                 | -                   |
| Depreciações e Amortizações  | 16    | 737,94            | 694,48              |
|  |       | <b>689.865,07</b> | <b>485.682,75</b>   |
| <b>Aumento (redução) em ativos operacionais</b>                      |       |                   |                     |
| Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                              |       | -                 | -                   |
| Títulos e Valores Mobiliários  |       | -                 | -                   |
| Relações Interdependências   |       | -                 | -                   |
| Operações de Crédito   |       | (771.988,86)      | (658.794,04)        |
| Outros Créditos  |       | 690.456,39        | (383.492,14)        |
| Outros Valores e Bens  |       | (9.787,45)        | (8.515,23)          |
| <b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>                    |       |                   |                     |
| Depósitos a Vista  |       | -                 | -                   |
| Depósitos sob Aviso  |       | -                 | -                   |
| Depósitos a Prazo  |       | -                 | -                   |
| Outros Depósitos   |       | -                 | -                   |
| Obrigações por Emissão de LCA  |       | -                 | -                   |
| Resultado de Exercícios Futuros                                      |       | -                 | -                   |
| Relações Interdependências   |       | -                 | -                   |
| Relações Interfinanceiras  |       | -                 | -                   |
| Obrigações por Empréstimos e Repasses                                |       | -                 | -                   |
| Outras Obrigações  |       | (453.273,79)      | (73.130,15)         |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior Ao FATES                     |       | (108.093,83)      | (233.024,90)        |
| FATES - Resultado de Atos Não Cooperativos                           |       | -                 | -                   |
| FATES Sobras Exercício   |       | -                 | -                   |
| IRPJ   |       | -                 | -                   |
| CSLL   |       | -                 | -                   |
| <b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Atividades Operacionais</b> |       | <b>37.177,53</b>  | <b>(869.779,07)</b> |
| <b>Atividades de Investimentos</b>                                   |       |                   |                     |

|   |                    |                     |
|---|--------------------|---------------------|
| Recebimento Dividendos  | -                  | -                   |
| Distribuição Sobras da Central                                    | -                  | -                   |
| Distribuição Sobras da Confederação                               | -                  | -                   |
| Alienação de Investimento   | -                  | -                   |
| Alienação de Imobilizações de Uso                                 | -                  | -                   |
| Aplicação no Intangível   | -                  | -                   |
| Aplicação no Diferido   | -                  | -                   |
| Aquisição De Imobilizado de Uso                                   | -                  | -                   |
| Aquisição de investimentos  | -                  | -                   |
| Outros Ajustes  | -                  | 691.345,58          |
| <b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Investimentos</b>        | <b>0,00</b>        | <b>691.345,58</b>   |
| <b>Atividades de Financiamentos</b>                               |                    |                     |
| Aumento por novos aportes de Capital                              | 388.661,32         | 326.213,38          |
| Devolução de Capital à Cooperados                                 | (412.921,22)       | (279.500,15)        |
| Estorno de Capital  | (100,00)           | 387,05              |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior Cotas de Capital à Pagar  | -                  | -                   |
| Destinação de Sobras Exercício Anterior em C/C Associados         | (300.000,00)       | (300.000,00)        |
| Juros ao Capital à Ex-associados                                  | -                  | -                   |
| Subscrição do Juros ao Capital Líquido de IRRF                    | 290.060,14         | 160.360,30          |
| Recuperação de Sobras de Exercícios Anteriores                    | -                  | -                   |
| Aumento no capital por incorporações                              | -                  | -                   |
| Aumento nas reservas por incorporações                            | -                  | -                   |
| Sobras/Perdas por incorporações                                   | -                  | -                   |
| Reversão de Reserva de Expansão                                   | -                  | -                   |
| Aumento aportes em reserva estatutária                            | -                  | -                   |
| <b>Caixa Líquido Aplicado / Originado em Financiamentos</b>       | <b>(34.299,76)</b> | <b>(92.539,42)</b>  |
| <b>Aumento / Redução Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b> | <b>2.877,77</b>    | <b>(270.972,91)</b> |
| <b>Modificações em de Caixa e Equivalentes de Caixa Líquidas</b>  |                    |                     |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Início do Período                | 3.904.200,92       | 3.463.617,43        |
| Caixa e Equivalentes de Caixa No Fim do Período                   | 3.907.076,69       | 3.192.644,52        |
| <b>Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>          | <b>2.877,77</b>    | <b>(270.972,91)</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JOSE DE ARAUJO Assinado de forma digital por  
 JOSE DE ARAUJO  
 FERREIRA:049573 FERREIRA:04957334668  
 Dados: 2022.08.31 15:44:49  
 -03'00'

JOSE ARAUJO FERREIRA  
 DIRETOR PRESIDENTE

CARLOS E DUARDO L ALMEIDA  
 DIRETOR ADMINISTRATIVO

MAGDA DRUMOND N CASTRO  
 DIRETORA FINANCEIRA

VALDENICE DA CONSOLAÇÃO SOUZA  
 CONTADORA  
 CRC MG-079571-O-7

| Eventos  | Notas | Capital             | Reservas de Sobras  | Sobras ou Perdas Acumuladas | Totais              |
|--|-------|---------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
|  |       | Capital Subscrito   | Fundo de Reserva    |                             |                     |
| <b>Saldo em 31/12/2020</b>                           |       | <b>6.582.890,51</b> | <b>2.010.864,80</b> | <b>683.024,90</b>           | <b>9.276.780,21</b> |
| <b>Ajustes de Exercícios Anteriores</b>              |       |                     |                     |                             |                     |
| Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores       |       |                     |                     |                             |                     |
| <b>Destinação de Sobras Exercício Anterior</b>       |       |                     |                     |                             |                     |
| Ao FATES   |       |                     |                     | (233.024,90)                | (233.024,90)        |
| Outras Destinações                                   |       |                     |                     |                             |                     |
| Constituição de Reservas                             |       |                     | 150.000,00          | (150.000,00)                |                     |
| Reversão de Outros Fundos                            |       |                     |                     | (300.000,00)                | (300.000,00)        |
| Em Conta Corrente do Associado                       |       |                     |                     | -                           | -                   |
| Ao Capital   |       |                     |                     | -                           | -                   |
| Cotas de Capital à Pagar - Ex associados             |       |                     |                     | -                           | -                   |
| <b>Constituição de Reservas por Incorporações</b>    |       |                     |                     |                             |                     |
| <b>Movimentação de Capital:</b>                      |       |                     |                     |                             |                     |
| Por Subscrição/Realização                            |       | 326.213,38          |                     |                             | 326.213,38          |
| Por Devolução ( - )                                  |       | (279.500,15)        |                     |                             | (279.500,15)        |
| Estorno de Capital                                   |       | 387,05              |                     |                             | 387,05              |
| <b>Reversões de Reservas</b>                         |       |                     |                     |                             |                     |
| Sobras ou Perdas Líquidas                            |       |                     |                     | 456.637,31                  | 456.637,31          |
| <b>Remuneração de Juros ao Capital</b>               |       |                     |                     |                             |                     |
| Provisão do Juros ao Capital                         |       |                     |                     | (86.374,71)                 | (86.374,71)         |
| Subscrição dos Juros ao Capital                      |       | 160.360,30          |                     |                             | 160.360,30          |
| IRRF sobre Juros ao Capital                          |       |                     |                     |                             |                     |
| Juros ao Capital - Ex-associados                     |       |                     |                     |                             |                     |
| IRRF sobre Juros ao Capital Ex-associados            |       |                     |                     |                             |                     |
| <b>Movimentação por Incorporações</b>                |       |                     |                     |                             |                     |
| <b>FATES - Atos Não Cooperativos</b>                 |       |                     |                     |                             |                     |
| <b>Destinação das Sobras aos Fundos Obrigatórios</b> |       |                     |                     |                             |                     |
| Fundo de Reserva                                     |       |                     |                     |                             |                     |
| Outros Fundos Estatutários                           |       |                     |                     |                             |                     |
| F A T E S  |       |                     |                     |                             |                     |
| <b>Saldos em 30/06/2021</b>                          |       | <b>6.790.351,09</b> | <b>2.160.864,80</b> | <b>370.262,60</b>           | <b>9.321.478,49</b> |
| <b>Saldos em 31/12/2021</b>                          |       | <b>7.057.104,36</b> | <b>2.225.388,26</b> | <b>516.187,67</b>           | <b>9.798.680,29</b> |
| <b>Ajustes de Exercícios Anteriores</b>              |       |                     |                     |                             |                     |
| Recuperação de Perdas de Exercícios Anteriores       |       |                     |                     | 214.701,26                  | 214.701,26          |
| <b>Destinação de Sobras Exercício Anterior</b>       |       |                     |                     |                             |                     |
| Ao FATES   |       |                     |                     | (108.093,83)                | (108.093,83)        |
| Outras destinações                                   |       |                     |                     | (108.093,84)                | (108.093,84)        |
| Constituição de Reservas                             |       |                     |                     |                             |                     |
| Em Conta Corrente do Associado                       |       |                     |                     | (300.000,00)                | (300.000,00)        |
| Ao Capital   |       |                     |                     | -                           | -                   |
| Cotas de Capital à Pagar - Ex associados             |       |                     |                     | -                           | -                   |
| <b>Movimentação de Capital:</b>                      |       |                     |                     |                             |                     |
| Por Subscrição/Realização                            |       | 388.661,32          |                     |                             | 388.661,32          |
| Por Devolução ( - )                                  |       | (412.921,22)        |                     |                             | (412.921,22)        |
| Estorno Capital                                      |       | (100,00)            |                     |                             | (100,00)            |
| <b>Reversões de Reservas</b>                         |       |                     |                     |                             |                     |
| Sobras ou Perdas Líquidas                            |       |                     |                     | 605.666,08                  | 605.666,08          |
| <b>Remuneração de Juros ao Capital</b>               |       |                     |                     |                             |                     |
| Provisão de Juros ao Capital                         |       |                     |                     | (150.214,43)                | (150.214,43)        |
| Subscrição dos Juros ao Capital                      |       | 290.060,14          |                     |                             | 290.060,14          |
| IRRF sobre Juros ao Capital                          |       |                     |                     |                             |                     |
| Juros ao Capital - Ex-associados                     |       |                     |                     |                             |                     |
| IRRF sobre Juros ao Capital - Ex-associados          |       |                     |                     |                             |                     |
| <b>Movimentação por Incorporações</b>                |       |                     |                     |                             |                     |

FATES - Atos Não Cooperativos

Saldos em 30/06/2022

7.322.804,60

2.225.388,26

670.152,91

10.218.345,77

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JOSE DE ARAUJO  
FERREIRA:04957334668

Assinado de forma digital por JOSE  
DE ARAUJO FERREIRA:04957334668  
Dados: 2022.08.31 15:45:11 -03'00'

JOSÉ ARAÚJO FERREIRA  
DIRETOR PRESIDENTE

CARLOS E DUARDO L ALMEIDA  
DIRETOR ADMINISTRATIVO

MAGDA DRUMOND NUNES CASTRO  
DIRETORA FINANCEIRA

VALDENICE DA CONSOLAÇÃO SOUZA  
CONTADORA  
CRC MG-079571-O-7

## **Cooperativa de Crédito dos Servidores Públicos Municipais de Timóteo Ltda. COOPERTIM**

### **NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2022 (Em Reais)**

#### **1. Contexto Operacional**

A Cooperativa de Crédito dos Servidores Públicos Municipais de Timóteo Ltda - COOPERTIM, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira, fundada em **10/10/1984**, 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 nº 4.434/2015 do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e funcionamento de cooperativas de crédito.

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

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

#### **2. Apresentação das demonstrações contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 06 de agosto 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 serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.

#### **Mudanças nas políticas contábeis e divulgação**

O Banco Central emitiu a resolução 4.720 de 30 de maio de 2019 e a Circular 3.959 de 4 de setembro de 2019, as quais apresentam as premissas para elaboração das demonstrações financeiras obrigatórias e os procedimentos mínimos que devem ser levados em conta na elaboração das demonstrações, respectivamente com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020. As principais alterações no Balanço Patrimonial estão na disposição das contas que foram baseadas na liquidez e na exigibilidade. Na Demonstração de Sobras ou Perdas a alteração consiste na apresentação de todos os grupos contábeis relevantes para compreensão do seu desempenho no período. Os dados comparativos de períodos anteriores foram adequados ao novo padrão estabelecido pelo Bacen.

#### **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.

#### **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) 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.

#### **e) Provisão para operações 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).

#### **f) 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.

#### **g) Investimentos**

Representados substancialmente por aplicações na Caixa Econômica Federal agência 1462.

#### **h) Imobilizado**

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.

#### **i) Demais Ativos e Passivos**

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

#### j) 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.

#### k) 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.

#### l) 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.

#### m) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro tem incidência sobre os atos não cooperativos, situação prevista no caput do Art. 194 do Decreto 9.580/2018 (RIR2018). Entretanto, o resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação, sendo essa expressamente prevista no caput do art. 193 do mesmo Decreto.

#### n) 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).

#### o) 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.

#### p) 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.

#### 4. Caixa e equivalente de caixa

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

| Descrição                   | 30/06/2022          | 31/12/2021          |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Caixa e depósitos bancários | 116.832,90          | 899.114,30          |
| Aplicações Caixa            | 3.790.245,79        | 3.005.086,62        |
| <b>TOTAL</b>                | <b>3.907.078,69</b> | <b>3.463.617,43</b> |

#### 5. Relações interfinanceiras

Em 30 de junho de 202 e 31 de dezembro de 2021, as Relações Interfinanceiras estavam assim compostas:



| Descrição                               | 30/06/2022  |                | 31/12/2021  |                |
|---|-------------|----------------|-------------|----------------|
|   | Circulante  | Não Circulante | Circulante  | Não Circulante |
| Centralização Financeira - Cooperativas | 0,00        | 0,00           | 0,00        | 0,00           |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>    |

(a) Saldo zerado devido a desfiliação da Coopertim.

## 6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

| Descrição                               | 30/06/2022          |                |                     | 31/12/2021          |
|---|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|
|   | Circulante          | Não Circulante | Total               |                     |
| Empréstimos e Títulos Descontados       | 7.470.501,31        |                | 7.470.501,31        | 6.751.888,64        |
| Financiamentos                          |                     |                |                     |                     |
| Financiamentos Rurais e Agroindustriais |                     |                |                     |                     |
| <b>Total de Operações de Crédito</b>    | <b>7.470.501,31</b> |                | <b>7.470.501,31</b> | <b>6.751.888,64</b> |
| (-) Provisões para Operações de Crédito | (59.055,12)         |                | (59.055,12)         | (135.577,68)        |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>7.411.446,19</b> |                | <b>7.411.446,19</b> | <b>6.616.310,96</b> |

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

| Nível / Percentual de Risco / Situação |      |          | Empréstimo / TD     | Financiamentos | Financiamentos Rurais | Total em 30/06/2022 | Provisões 30/06/2022 | Total em 31/12/2021 | Provisões 31/12/2021 |
|--|------|----------|---------------------|----------------|-----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| A                                      | -    | Normal   | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 0,00                | 0,00                 |
| A                                      | 0,5% | Normal   | 6.649.537,63        | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 33.247,69            | 5.687.371,19        | 28.436,86            |
| B                                      | 1%   | Normal   | 587.787,75          | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 5.877,88             | 767.004,57          | 7.670,04             |
| B                                      | 1%   | Vencidas | 100.998,64          | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 1.009,98             | 31.501,83           | 315,02               |
| C                                      | 3%   | Normal   | 79.013,07           | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 2.370,39             | 30.141,48           | 904,24               |
| C                                      | 3%   | Vencidas | 7.771,68            | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 233,15               | 3.887,73            | 116,62               |
| D                                      | 10%  | Normal   | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 52.697,33           | 5.269,73             |
| D                                      | 10%  | Vencidas | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 50.288,97           | 5.208,90             |
| E                                      | 30%  | Normal   | 32.427,03           | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 9.728,11             | 36.085,68           | 10.825,70            |
| E                                      | 30%  | Vencidas | 8.876,58            | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 2.662,97             | 7.726,67            | 2.318,00             |
| F                                      | 50%  | Normal   | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 764,35              | 382,18               |
| F                                      | 50%  | Vencidas | 84,54               | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 42,27                | 19.973,62           | 9.986,76             |
| G                                      | 70%  | Normal   | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 0,00                | 0,00                 |
| G                                      | 70%  | Vencidas | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 0,00                | 0,00                 |
| H                                      | 100% | Normal   | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 31.737,46           | 31.737,46            |
| H                                      | 100% | Vencidas | 3.882,70            | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 3.882,70             | 32.586,17           | 32.586,17            |
| <b>Total Normal</b>                    |      |          | <b>7.348.765,48</b> | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>51.224,07</b>     | <b>6.605.802,06</b> | <b>85.226,31</b>     |
| <b>Total Vencidos</b>                  |      |          | <b>121.614,14</b>   | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>7.831,07</b>      | <b>145.964,89</b>   | <b>50.351,47</b>     |
| <b>Total Geral</b>                     |      |          | <b>7.470.379,62</b> | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>59.055,14</b>     | <b>6.751.766,95</b> | <b>135.577,68</b>    |
| <b>Provisões</b>                       |      |          | <b>59.055,14</b>    | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>-</b>             | <b>(135.577,68)</b> | <b>-</b>             |
| <b>Total Líquido</b>                   |      |          | <b>7.411.324,48</b> | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>-</b>             | <b>6.616.189,27</b> | <b>-</b>             |

c) Composição da carteira de crédito por faixa de vencimento:

| Descrição             | Até 90            | De 91 até 360       | Acima de 360        | Total               |
|-----------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Empréstimos           | 591.114,66        | 1.692.785,32        | 5.105.017,31        | 7.388.917,29        |
| Financiamentos        |                   |                     |                     |                     |
| Financiamentos Rurais |                   |                     |                     |                     |
| Conta Corrente        |                   |                     |                     |                     |
| <b>TOTAL</b>          | <b>591.114,66</b> | <b>1.692.785,32</b> | <b>5.105.017,31</b> | <b>7.388.917,29</b> |

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

| Descrição                 | Empréstimos/TD      | Financiamento | Financiamentos Rurais | 30/06/2022          | % da Carteira |
|---------------------------|---------------------|---------------|-----------------------|---------------------|---------------|
| Setor Privado - Comércio  |                     |               |                       |                     |               |
| Setor Privado - Indústria |                     |               |                       |                     |               |
| Setor Privado - Serviços  |                     |               |                       |                     |               |
| Pessoa Física             | 7.411.446,19        |               |                       | 7.411.446,19        | 100           |
| Outros                    |                     |               |                       |                     |               |
| <b>TOTAL</b>              | <b>7.411.446,19</b> |               |                       | <b>7.411.446,19</b> | <b>100</b>    |

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

| Descrição                   | 30/06/2022         | 31/12/2021          |
|-----------------------------|--------------------|---------------------|
| Saldo inicial               | (135.577,68)       | (128.229,18)        |
| Constituições               | (23.669,60)        | (69.193,74)         |
| Reversões                   | 100.192,16         | 61.915,24           |
| Transferência para prejuízo | 0,00               | 0,00                |
| <b>TOTAL</b>                | <b>(59.055,12)</b> | <b>(135.577,68)</b> |

f) Concentração dos Principais Devedores:

| Descrição            | 30/06/2022   | % Carteira Total | 31/12/2021   | % Carteira Total |
|----------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|
| Maior Devedor        | 136.100,49   | 1,84             | 89.972,62    | 1,33             |
| 10 Maiores Devedores | 615.982,90   | 8,31             | 543.162,96   | 8,04             |
| 50 Maiores Devedores | 2.007.257,95 | 27,08            | 1.795.292,54 | 26,58            |

g) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

| Descrição  | 30/06/2022        | 31/12/2021        |
|--|-------------------|-------------------|
| Saldo inicial  | 238.918,46        | 244.450,13        |
| Valor das operações transferidas no período              | 88.194,33         | 93.200,84         |
| Valor das operações recuperadas no período               | (46.827,31)       | (98.732,51)       |
| Valor dos juros recebidos nas operações recuperadas      | 0,00              | 0,00              |
| Valor dos descontos concedidos nas operações recuperadas | 0,00              | 0,00              |
| <b>TOTAL</b>   | <b>280.285,48</b> | <b>238.918,46</b> |

h) Operações renegociadas:

Em 30/06/2022 as operações de crédito renegociadas pela cooperativa apresentavam um montante total de R\$1.789.037,44, compreendendo as composições de dívidas, prorrogações, novações de créditos e as concessões de novas operações de crédito para liquidação parcial ou total de operações anteriores.

## 7. Outros créditos

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

| Descrição  | 30/06/2022 |                | 31/12/2021   |                |
|--|------------|----------------|--------------|----------------|
|  | Circulante | Não Circulante | Circulante   | Não Circulante |
| Avais e Fianças Honrados                         |            |                |              |                |
| Rendas a Receber                                 |            |                |              |                |
| Serviços prestados a receber                     |            |                |              |                |
| Outras rendas a receber                          |            |                |              |                |
| Rendimentos Centralização Financeira - Central   |            |                |              |                |
| <b>Diversos</b>                                  |            |                |              |                |
| Adiantamentos e antecipações salariais           | 1.801,02   |                | 8.654,37     |                |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta (a) | 500,00     |                | 500,00       |                |
| Devedores por depósitos em garantia (b)          | 34.971,84  |                | 33.650,75    |                |
| Impostos e contribuições a compensar             | 0,00       |                | 0,00         |                |
| Títulos e créditos a receber (c)                 | 470.040,99 |                | 1.161.386,57 |                |

|   |                  |  |                     |
|---|------------------|--|---------------------|
| Devedores diversos – país                                     | 6.421,45         |  | 0,00                |
| <b>(-) Provisões para outros créditos</b>                     |                  |  |                     |
| (-) Com características de concessão de crédito (d)           | (470.040,99)     |  | (470.040,99)        |
| <b>TOTAL</b>  | <b>43.694,31</b> |  | <b>(470.040,99)</b> |
| (a) Refere-se a valores antecipado ao fundo fixo (R\$500,00). |                  |  | 734.150,70          |

(b) Em Devedores por Depósitos em Garantia estão registrados depósitos judiciais para: PIS sobre Atos Cooperativos (R\$7.057,65), COFINS sobre Atos Cooperativos (R\$27.914,19), totalizando (R\$34.971,84).

(c) Do valor contabilizado R\$470.040,99 refere-se a valores a receber da Prefeitura Municipal de Timóteo referente a diversos anos. O desconto em folha dos servidores era enviado, estes descontados nos vencimentos, porém não repassados a cooperativa.

A cooperativa ingressou em juízo, impetrando uma Ação Cautelar contra o Município de Timóteo, a ação transitou em julgado com sentença favorável a COOPERTIM, o processo encontra-se em fase de execução.

(d) A provisão para outros créditos de liquidação duvidosa foi apurada com base na classificação por nível de risco, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

| Nível / Percentual de Risco / Situação |               | Empréstimo / TD     | Financiamentos | Financiamentos Rurais | Total em 30/06/2022 | Provisões 30/06/2022 | Total em 31/12/2021 | Provisões 31/12/2021 |
|--|---------------|---------------------|----------------|-----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| A                                      | - Normal      | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 0,00                | 0,00                 |
| A                                      | 0,5% Normal   | 6.649.537,63        | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 33.247,69            | 5.687.371,19        | 28.436,86            |
| B                                      | 1% Normal     | 587.787,75          | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 5.877,88             | 767.004,57          | 7.670,04             |
| B                                      | 1% Vencidas   | 100.998,64          | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 1.009,98             | 31.501,83           | 315,02               |
| C                                      | 3% Normal     | 79.013,07           | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 2.370,39             | 30.141,48           | 904,24               |
| C                                      | 3% Vencidas   | 7.771,68            | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 233,15               | 3.887,73            | 116,62               |
| D                                      | 10% Normal    | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 52.697,33           | 5.269,73             |
| D                                      | 10% Vencidas  | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 50.288,97           | 5.208,90             |
| E                                      | 30% Normal    | 32.427,03           | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 9.728,11             | 36.085,68           | 10.825,70            |
| E                                      | 30% Vencidas  | 8.876,58            | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 2.662,97             | 7.726,67            | 2.318,00             |
| F                                      | 50% Normal    | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 764,35              | 382,18               |
| F                                      | 50% Vencidas  | 84,54               | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 42,27                | 19.973,62           | 9.986,76             |
| G                                      | 70% Normal    | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 0,00                | 0,00                 |
| G                                      | 70% Vencidas  | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 0,00                | 0,00                 |
| H                                      | 100% Normal   | 0,00                | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 0,00                | 0,00                 |
| H                                      | 100% Vencidas | 3.882,70            | 0,00           | 0,00                  | 0,00                | 0,00                 | 31.737,46           | 31.737,46            |
| <b>Total Normal</b>                    |               | <b>7.348.765,48</b> | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>3.882,70</b>      | <b>32.586,17</b>    | <b>32.586,17</b>     |
| <b>Total Vencidos</b>                  |               | <b>121.614,14</b>   | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>51.224,07</b>     | <b>6.605.802,06</b> | <b>85.226,31</b>     |
| <b>Total Geral</b>                     |               | <b>7.470.379,62</b> | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>7.831,07</b>      | <b>145.964,89</b>   | <b>50.351,47</b>     |
| <b>Provisões</b>                       |               | <b>59.055,14</b>    | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>59.055,14</b>     | <b>6.751.766,95</b> | <b>135.577,68</b>    |
| <b>Total Líquido</b>                   |               | <b>7.411.324,48</b> | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>         | <b>-</b>             | <b>(135.577,68)</b> | <b>-</b>             |
|  |               |                     |                |                       |                     |                      | <b>6.616.189,27</b> | <b>-</b>             |

#### 8. Outros valores e bens

| Descrição                        | 30/06/2022 |                | 31/12/2021 |                |
|----------------------------------|------------|----------------|------------|----------------|
|                                  | Circulante | Não Circulante | Circulante | Não Circulante |
| Bens Não de Uso Próprio          | -          | -              | -          | -              |
| Despesas Antecipadas (a)         | 9.787,45   | -              | -          | -              |
| (Provisões para Desvalorizações) | -          | -              | -          | -              |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>-</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>   | <b>-</b>       |

#### 09. Investimentos

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, os investimentos estão assim compostos:

| Descrição   | 30/06/2022 | 31/12/2021 |
|---|------------|------------|
| Participações em cooperativa central de crédito   | -          | -          |
| (-) integralizações a realizar                    | -          | -          |
| Participações inst financ controlada coop crédito | -          | -          |
| Outros Investimentos                              | -          | -          |
| <b>TOTAL</b>                                      | -          | -          |

### 10. Imobilizado de uso

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

| Descrição                         | 30/06/2022  | 31/12/2021  | Taxa Depreciação |
|-----------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| Imobilizado em Curso              | -           | -           |                  |
| Terrenos                          | -           | -           |                  |
| Edificações                       | -           | -           |                  |
| Instalações                       | -           | -           |                  |
| Móveis e equipamentos de Uso      | 5.947,77    | 5.947,77    |                  |
| Sistema de Comunicação            | 32.523,37   | 21.980,37   |                  |
| Sistema de Processamento de Dados | -           | -           |                  |
| Sistema de Segurança              | -           | 10.543,00   |                  |
| Sistema de Transporte             | -           | -           |                  |
| (-) Total Depreciação Acumulada   | (35.887,13) | (35.149,19) |                  |
| <b>TOTAL</b>                      | 2.584,01    | 3.321,95    |                  |

### 11. Outras Obrigações

| Descrição   | 30/06/2022   |                | 31/12/2021   |                |
|---|--------------|----------------|--------------|----------------|
|   | Circulante   | Não Circulante | Circulante   | Não Circulante |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados | 6.365,83     | -              | 1.709,77     | -              |
| Sociais e Estatutárias                            | 1.043.930,15 | -              | 1.332.784,73 | -              |
| Fiscais e Previdenciárias                         | 7.378,47     | -              | 11.261,88    | -              |
| Diversas  | 98.570,43    | -              | 113.547,86   | -              |
| <b>TOTAL</b>                                      | 1.156.244,88 | -              | 1.459.304,24 | -              |

#### 11.1 Sociais e Estatutárias

| Descrição                            | 30/06/2022   |                | 31/12/2021   |                |
|--------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|                                      | Circulante   | Não Circulante | Circulante   | Não Circulante |
| Resultado de Atos com Associados (a) | 947.494,33   | -              | 1.033.724,59 | -              |
| Resultado de Atos com não Associados | 0,00         | -              | 0,00         | -              |
| Cotas de Capital a Pagar (b)         | 96.435,82    | -              | 48.502,37    | -              |
| <b>TOTAL</b>                         | 1.043.930,15 | -              | 1.332.784,73 | -              |

(a) O FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 10% 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 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. Do valor contabilizado R\$967.494.494,33 (R\$797.270,90 refere-se ao Fates e R\$150.214,43 a dividendos e bonificações a pagar).

b) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

#### 11.2 Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

| Descrição   | 30/06/2022      |                | 31/12/2021       |                |
|---|-----------------|----------------|------------------|----------------|
|   | Circulante      | Não Circulante | Circulante       | Não Circulante |
| Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar     |                 |                |                  |                |
| Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros |                 |                |                  |                |
| Impostos e Contribuições sobre Salários           | 7.378,47        |                | 11.261,25        |                |
| Outros  |                 |                |                  |                |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>7.378,47</b> |                | <b>11.261,25</b> |                |

### 11.3 Diversas

| Descrição                                     | 30/06/2022       |                | 31/12/2021        |                |
|---|------------------|----------------|-------------------|----------------|
|   | Circulante       | Não Circulante | Circulante        | Não Circulante |
| Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos   |                  |                |                   |                |
| Obrigações de Pagamento em nome de Terceiros  |                  |                |                   |                |
| Provisão para Pagamentos a Efetuar (a)        | 53.598,59        |                | 55.858,45         |                |
| Provisão para Passivos Contingentes (b)       | 34.971,84        |                | 33.589,41         |                |
| Provisão para Garantias Financeiras Prestadas | 0,00             |                | 0,00              |                |
| Credores Diversos - País (c)                  | 10.000,00        |                | 24.100,00         |                |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>98.570,43</b> |                | <b>113.547,86</b> |                |

(a) Referem-se à provisão para pagamento de despesas com folha de pagamento, encargos, honorários da diretoria, despesas administrativas e valores a regularizar.

(b) Referem-se a depósito judicial de pis e cofins.

(c) Referem-se a cheque em trânsito.

## 12. Patrimônio líquido

### 12.1) Capital Social

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

| Descrição      | 30/06/2021   | 31/12/2021   |
|----------------|--------------|--------------|
| Capital Social | 7.322.804,60 | 7.057.104,36 |
| Associados     | 904          | 911          |

### 12.2) Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, no percentual de 10%, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

12.2.1) O valor da reserva atual é de R\$2.225.388,26

### 12.3) 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.

## 13. Receitas de operações de crédito

| Descrição                              | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
|--|------------|------------|
| Rendas de Adiantamentos a Depositantes | 0,00       | 0,00       |
| Rendas de Empréstimos                  | 770.253,25 | 722.693,45 |

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| Rendas de Direitos Creditórios Descontados  | 0,00              | 0,00              |
| Rendas de Financiamentos  | 0,00              | 0,00              |
| Rendas de Financiamentos Rurais - Aplic. com Recursos Direcionados à vista (obrigatórios) | 0,00              | 0,00              |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo  | 13.767,12         | 14.153,64         |
| <b>TOTAL</b>  | <b>784.020,37</b> | <b>736.847,09</b> |

#### 14. Despesas de intermediação financeira

| Descrição   | 30/06/2022       | 30/06/2021         |
|---|------------------|--------------------|
| Despesas De Captação                              | 0,00             | 0,00               |
| Despesas De Obrigações Por Empréstimos E Repasses | 0,00             | 0,00               |
| Provisões para Operações de Crédito               | 23.146,37        | (28.350,96)        |
| Provisões para Outros Créditos                    | 0,00             | 0,00               |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>23.146,37</b> | <b>(28.350,96)</b> |

#### 15. Despesas de pessoal

| Descrição  | 30/06/2022          | 30/06/2021          |
|--|---------------------|---------------------|
| Despesas de Honorários - Conselho Fiscal                       | (17.010,00)         | (11.178,00)         |
| Despesas de Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | (58.794,15)         | (58.186,40)         |
| Despesas de Pessoal - Benefícios                               | (22.477,69)         | (19.797,80)         |
| Despesas de Pessoal - Encargos Sociais                         | (35.756,48)         | (30.473,67)         |
| Despesas de Pessoal - Proventos                                | (64.929,61)         | (53.926,60)         |
| <b>TOTAL 9)</b>  | <b>(198.967,93)</b> | <b>(173.562,47)</b> |

#### 16. Outros dispêndios administrativos

| Descrição                                      | 30/06/2022          | 30/06/2021          |
|--|---------------------|---------------------|
| Despesas de Água, Energia e Gás                | (3.110,41)          | (5.487,73)          |
| Despesas de Aluguéis                           | (7.740,00)          | (7.580,00)          |
| Despesas de Comunicações                       | (1.749,72)          | (3.546,17)          |
| Despesas de Manutenção e Conservação de Bens   | 0,00                | 0,00                |
| Despesas de Material                           | (5.416,72)          | (10.805,12)         |
| Despesas de Processamento de Dados             | (42.452,86)         | (31.454,40)         |
| Despesas de Promoções e Relações Públicas      | 0,00                | 0,00                |
| Despesas de Propaganda e Publicidade           | 0,00                | 0,00                |
| Despesas de Publicações                        | 0,00                | 0,00                |
| Despesas de Seguros                            | (370,00)            | (331,74)            |
| Despesas de Serviços do Sistema Financeiro     | 0,00                | 0,00                |
| Despesas de Serviços de Terceiros              | 0,00                | 0,00                |
| Despesas de Serviços de Vigilância e Segurança | 0,00                | 0,00                |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados   | (35.135,21)         | (19.784,51)         |
| Despesas Tributárias                           | (2.776,89)          | (958,62)            |
| Despesas de Transporte                         | 0,00                | 0,00                |
| Despesas de Viagem no País                     | 0,00                | 0,00                |
| Despesas de Amortização                        | 0,00                | 0,00                |
| Despesas de Depreciação                        | (737,94)            | (694,48)            |
| Outras Despesas Administrativas                | (32.241,97)         | (38.518,60)         |
| Emolumentos judiciais e cartorários            | 0,00                | 0,00                |
| Rateio de despesas da Central                  | 12.500,00           | (22.812,45)         |
| Rateio de despesa do Sicoob conf.              | 0,00                | 0,00                |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>(141.454,83)</b> | <b>(141.973,82)</b> |

#### 17. Outras receitas operacionais

| Descrição                                   | 30/06/2022 | 30/06/2021 |
|---|------------|------------|
| Recuperação de Encargos e Despesas          | 0,00       | 0,00       |
| Outras - Reversão de Provisões Operacionais | 0,00       | 0,00       |

|   |                   |                  |
|---|-------------------|------------------|
| Rendas da Centralização Financeira      |                   |                  |
| Dividendos                              | 0,00              | 0,00             |
| Distribuição de sobras da central       | 0,00              | 0,00             |
| Rendas de repasses Delcredere           | 0,00              | 0,00             |
| Outras rendas operacionais              | 0,00              | 0,00             |
| Rendas oriundas de cartões de crédito   | 149.291,92        | 65.322,70        |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>      |
| <b>18. Outras despesas operacionais</b> | <b>149.291,92</b> | <b>65.322,70</b> |

| Descrição  | 30/06/2022          | 30/06/2021         |
|--|---------------------|--------------------|
| Operações de Crédito - Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações | 0,00                | ,00                |
| Despesas de Provisões Passivas   | 0,00                | 0,00               |
| Outras Despesas Operacionais   | (1.382,43)          | (1.645,23)         |
| Provisão de Juros ao Capital   | (150.214,43)        | (86.374,71)        |
| Descontos concedidos - operações de crédito                              | 0,00                | 0,00               |
| Cancelamento - tarifas pendentes   | 0,00                | 0,00               |
| <b>TOTAL</b>   | <b>(151.596,86)</b> | <b>(88.019,94)</b> |

### 19. Resultado não operacional

| Descrição                                  | 30/06/2022        | 30/06/2021        |
|--|-------------------|-------------------|
| Lucro em Transações com Valores de Bens    | 0,00              | 0,00              |
| Ganhos de Capital                          | 0,00              | 0,00              |
| Ganhos de Aluguéis                         | 0,00              | 0,00              |
| Outras Despesas Não Operacionais           | (6.210,50)        | 0,00              |
| Outras Rendas não Operacionais             | 0,00              | 0,00              |
| (-) Perdas de Capital                      | 0,00              | 0,00              |
| (-) Despesas de Provisões não Operacionais | 0,00              | 0,00              |
| <b>Resultado Líquido</b>                   | <b>455.451,65</b> | <b>370.262,60</b> |

### 20. Partes Relacionadas

As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa e membros próximos da família de tais pessoas.

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

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

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

a) Montante das operações ativas e passivas no exercício de <2021>:

| Montante das Operações Ativas         | Valores | % em Relação à Carteira Total | Provisão de Risco |
|---------------------------------------|---------|-------------------------------|-------------------|
| P.R. - Sem vínculo de Grupo Econômico | 0,00    | 0,00                          | 0,00              |
| <b>TOTAL</b>                          |         |                               |                   |
| Montante das Operações Passivas       | 0,00    | 0,00                          | 0,00              |

b) Operações ativas e passivas - saldo em junho/2022:

| Natureza da Operação de Crédito | Valor da Operação de Crédito | PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa) | % da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total |
|---------------------------------|------------------------------|---|--|
| Crédito Rural                   | 0,00                         | 0,00  | 0,00   |
| Empréstimo                      | 179.934,91                   | 899,67  | 2,43   |

| Natureza dos Depósitos | Valor do Depósito | % em Relação à Carteira Total | Taxa Média - % |
|------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------|
| Depósitos a Vista      | 0,00              | 0,00                          | 0,00           |
| Depósitos a Prazo      | 0,00              | 0,00                          | 0,00           |

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

| Natureza das Operações Ativas e Passivas | Taxas Média Aplicadas em Relação às Partes Relacionadas a.m. |
|--|--|
| Empréstimos                              | 1,5%   |
| Aplicação Financeira - Pós Fixada        | -  |

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

| PERCENTUAL EM RELAÇÃO À CARTEIRA GERAL MOVIMENTAÇÃO NO 1º SEMESTRE DE 2022 |       |
|--|-------|
| CPR (física, financeira, coobrigações)                                     | -     |
| Empréstimos e Financiamentos   | 2,43% |
| Crédito Rural (modalidades)  | -     |
| Aplicações Financeiras   | -     |

d) Créditos baixados como prejuízo no decorrer do período:

| MOVIMENTAÇÃO DE CRÉDITOS BAIXADOS COM PREJUÍZO DE PARTES RELACIONADAS NO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2022 |             |
|--|-------------|
| Cobrança Administrativa  | 0,00        |
| Cobrança Judicial  | 0,00        |
| Não cobrados   | 0,00        |
| <b>TOTAL GERAL</b>   | <b>0,00</b> |

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

| Natureza da Operação de Crédito | Garantias Prestadas |
|---------------------------------|---------------------|
| Crédito Rural                   | 0,00                |
| Empréstimo                      | 0,00                |

f) As doações efetuadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

| DOAÇÕES A PARTES RELACIONADAS PRIMEIRO SEMESTRE DE 2021 (RS) |             |
|--|-------------|
| Pessoa Física  | 0,00        |
| Pessoa Jurídica  | 0,00        |
| <b>TOTAL DOAÇÕES</b>   | <b>0,00</b> |

g) As coobrigações prestadas pela Cooperativa a partes relacionadas foram as seguintes:

| 2022 | 2021 |
|------|------|
| 0,00 | 0,00 |

h) No primeiro semestre de <2022> os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

| BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO PRIMEIRO SEMESTRE DE 2022 (RS) |
|---|
| -   |



|  |           |
|--|-----------|
| Honorários - Conselho Fiscal                       | 17.010,00 |
| Honorários - Diretoria e Conselho de Administração | 58.794,15 |
| Encargos Sociais                                   | 23.110,00 |
| Plano de Saúde                                     | 0,00      |

i) No decorrer do **primeiro semestre de 2022** houve aquisições no montante de R\$0,00, por partes relacionadas, de Bens recebidos pela Singular em dação e pagamento, bem como da venda de bens patrimoniais da Cooperativa.

## 21. Gerenciamento de Riscos

A gestão integrada de riscos e de capital abrange os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional, socioambiental e de gerenciamento de capital.

Em cumprimento à Resolução CMN 4.557/2017, está se adequando quanto a estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital.

### 21.1 Risco operacional

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

Os resultados desse processo são apresentados à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração.

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

### 21.2 Risco de Mercado e de Liquidez

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

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

### 21.3 Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital é o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, mantido pela cooperativa para fazer face aos riscos a que está exposta, visando atingir os objetivos estratégicos estabelecidos.

### 21.4 Risco de Crédito e Risco Socioambiental

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

Compete a administração da cooperativa a padronização de processos, de metodologias de análises de risco de clientes e de operações, da criação e de manutenção de política de risco de crédito, além do monitoramento das carteiras de crédito.

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

## 21.5 Gestão de Continuidade de Negócios

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

## 22. 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                         | 2022          | 2021          |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ajuste – Patrimônio de Referência | R\$364.217,58 | R\$364.217,58 |

Timóteo, MG, 31 de agosto de 2022

JOSE DE ARAUJO  
FERREIRA:049573346  
68

Assinado de forma digital por  
JOSE DE ARAUJO  
FERREIRA:04957334668  
Dados: 2022.08.31 15:46:21 -03'00'

DIRETOR PRESIDENTE  
José de Araújo Ferreira

DIRETORA FINANCEIRA  
MAGDA DRUMOND NUNES CASTRO



DIRETOR ADMINISTRATIVO  
Carlos Eduardo Lisboa e Almeida



CONTADORA  
Valdenice da Consolação Souza  
CRC MG-079571-O-7