PARACRED
COOPERATIVA DE CRÉDITO

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO PARAMOUNT.

Certificado de autorização do Banco Central nº 476 em 26.11.73
CNPJ Nº 88.183.173/0001-33

Sapucaia do Sul, 31 de dezembro de 2021.

Ao

Banco Central do Brasil- DESIG

Apresentamos as Demonstrações Financeiras da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Paramount, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.
Relação de documentos contidos no arquivo:

- Carta de Apresentação;
- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstrações da Mutação do Patrimônio Líquido;
- Demonstração de Sobras ou Perdas do Semestre;
- Demonstração do Fluxo de Caixa;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Notas Explicativas

Declaramos que a administração da Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Paramount, está de acordo e assume total responsabilidade sobre os documentos contidos no arquivo.

Atenciosamente,

Márcio Raimundo Ramos Iglesias
Presidente
CPF: 965.195.767-00

Rosângela Muniz Barreto Ginar
Diretora Administrativo
CPF: 896.453.080-20

VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078
Assinado de forma digital por VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078
Dados: 2022.03.18 11:26:40 -03'00'

Valda Maria de Oliveira Echauri
Contadora
CRC: 53810/O1 RS
CPF: 056.535.500-78

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2021

A Pandemia do Novo Coronavírus impôs a sociedade a um novo contexto de vida, acelerando mudanças em todas as esferas, gerando, além dos impactos sanitários, efeitos sociais, políticos, culturais, históricos e econômicos sem precedentes na história mundial. Populações do continente inteiro sofreram restrições de circulação, sendo compelidas a adotar o distanciamento social e medidas de quarentena, o que reduziu drasticamente o consumo e impactou diretamente o cenário econômico. Com o passar do tempo e o avanço avassalador da disseminação do vírus, o mundo percebeu que a situação de Pandemia estaria presente por mais tempo do que o esperado inicialmente e os impactos para as economias menos desenvolvidas mostrou-se mais expressivo.

No Brasil, o desemprego atingiu níveis expressivos, enquanto o Banco Central vem tentando um ajuste na política monetária, a fim de manter a inflação sob controle.

Neste contexto, buscando se consolidar no segmento financeiro, a Paracred traçou um planejamento de curto, médio e longo prazo, buscando a ampliação do alcance e qualidade dos serviços prestados. Entre os investimentos realizados no primeiro semestre do corrente ano, cabem ser destacados:

- Renovação da marca;
- Contratação de serviço de hospedagem de banco de dados em nuvem;
- Criação do site;
- Campanhas de marketing.

Findo o exercício de 2021, foi possível apurar os impactos ainda sentidos devido à pandemia, bem como, os efeitos iniciais das medidas implementadas pela gestão desta Cooperativa. A seguir destacamos alguns resultados positivos, na comparação com 2020:

- Aumento de 5% das receitas;
- O saldo de capital manteve-se estável;
- As carteiras de empréstimos/financiamentos tiveram um aumento de 11%;

- O número de sócios teve um acréscimo de 16%;
- O índice geral de inadimplência manteve-se baixo, apenas 0,14%.

A Paracred segue respeitando todos os protocolos de segurança, visando prioritariamente a saúde dos cooperados, colaboradores e prestadores de serviço, continuamos oferecendo formas alternativas de viabilizar negócios e auxiliar na realização dos projetos pessoais de cada cooperado. Mesmo que a pandemia impossibilite nossa equipe de realizar visitas presenciais, o contato é mantido através dos canais disponíveis, buscando sempre proporcionar a melhor experiência para os cooperados em busca das melhores soluções financeiras.

A seguir, primando pelo princípio da transparência, apresentamos as Demonstrações Financeiras do exercício de 2021, findo em 31/12/2021, na forma da legislação em vigor.

Sapucaia do Sul, 31 de dezembro de 2021.

Márcio Raimundo Ramos Iglesias
Presidente
CPF: 965.195.767-00

Rosângela Muniz Barreto Ginar
Diretora Administrativo
CPF: 896.453.080-20

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO PARAMOUNT
CNPJ 88.183.173/0001-33
Av. Luiz Pasteur, 100- Sapucaia do Sul /RS

BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020

ATIVO	NE	Exercício 2021 Em R$	Exercício 2020 Em R$
ATIVO		**2.247.213,80**	**2.223.475,34**
CIRCULANTE		**1.697.854,48**	**1.743.738,72**
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		**1.044.769,74**	**1.136.168,32**
Disponibilidades		2.562,20	12.114,43
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	1.042.207,54	1.124.053,89
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5	**541.985,18**	**509.339,96**
Empréstimos		447.849,16	402.202,07
(-) Rendas a Apropriar Emprestimos		-36,66	0,00
(-) Provisão de Crédito Empréstimos		-3.052,81	-2.011,01
Financiamentos		97.714,06	109.697,39
(-) Provisão de Crédito financiamentos		-488,57	-548,49
OUTROS CRÉDITOS	6	**111.099,56**	**98.230,44**
Adiantamento de Férias		8.167,73	3.636,20
Paramount Lansul S/A		101.203,83	94.035,04
Weissheimer Transportes		1.728,00	559,20
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		**543.440,89**	**473.243,80**
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5	**543.440,89**	**473.243,80**
Empréstimos	7	424.019,60	332.052,00
(-) Provisão de Crédito Empréstimos		-2.890,30	-1.660,26
Financiamentos	7	122.926,22	143.569,91
(-) Provisão de Crédito Financiamentos		-614,63	-717,85
PERMANENTE	8	**5.918,43**	**6.492,82**
IMOBILIZADO		**5.638,39**	**5.796,86**
Móveis e Equipamentos de Uso		17.446,20	17.446,20
Sistema de Processamento Dados		26.632,09	24.893,86
Sistema de Comunicação		1.068,57	0,00
Sistema de Alarme		980,00	980,00
(-) Depreciações Acumuladas		-40.488,47	-37.523,20
INTANGÍVEL		**280,04**	**695,96**
Outros Ativos Intangíveis - LDU		20.579,86	20.579,86
(-) Amortização Intangíveis - LDU		-20.299,82	-19.883,90
TOTAL DO ATIVO		**2.247.213,80**	**2.223.475,34**

NE	PASSIVO	Exercício 2021 Em R$	Exercício 2020 Em R$
	PASSIVO	**60.790,30**	**103.565,89**
	PASSIVO CIRCULANTE	**60.790,30**	**103.565,89**
	OUTRAS OBRIGAÇÕES	**60.790,30**	**103.565,89**
9	Sociais e Estatutárias	9.834,46	65.166,69
	Fiscais e Previdenciárias	7.184,46	5.159,59
	Obrigações para Aquisição de Bens e Direitos	19.212,27	16.111,25
	Provisões Despesas Pessoal	24.559,11	16.326,85
	Credores Diversos País	0,00	801,51
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**2.186.423,50**	**2.119.909,45**
10	Capital Social	2.002.753,46	1.941.086,40
	Reserva de Lucros	155.219,48	151.872,36
11	Sobras à Disposição da AGO	28.450,56	26.950,69
	TOTAL DO PASSIVO	**2.247.213,80**	**2.223.475,34**

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábies.

Sapucaia do Sul, 31 de dezembro de 2021.

Marcio Raimundo Ramos Iglesias
Presidente
Diretor Responsável p/área Contábil

VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078
Assinado de forma digital por VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078
Dados: 2022.03.18 11:26:08 -03'00'

Valda Maria de Oliveira Echauri
Contadora
CRC: 53810/O1 RS
CPF: 056.535.500-78

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO PARAMOUNT
CNPJ 88.183.173/0001-33
Av. Luiz Pasteur, 100 - SAPUCAIA DO SUL/RS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Em R$

EVENTOS	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras a Disposição da A.G.O.	Totais
Período de 01/07/2021 a 31/12/2021				
Saldos em 30/06/2021	**1.931.638,87**	**151.872,36**	**18.357,89**	**2.101.869,12**
Integralização de Capital	130.068,33			**130.068,33**
Devolução de Capital	-58.953,74			**-58.953,74**
Destinação ao FATES cfe. AGO				**0,00**
Destinação Reserva Legal cfe. AGO				**0,00**
Perdas no Período			18.896,80	**18.896,80**
Destinações	0,00	3.347,12	-8.804,13	**-5.457,01**
Fundo de Reserva	0,00	3.347,12	-3.347,12	**0,00**
Fates			-1.673,56	**-1.673,56**
Fates Atos não Cooperativos	0,00		-3.783,45	**-3.783,45**
Saldos em 31/12/2021	**2.002.753,46**	**155.219,48**	**28.450,56**	**2.186.423,50**
Período de 01/01/2021 a 31/12/2021				
Saldos em 31/12/2020	**1.941.086,40**	**151.872,36**	**26.950,69**	**2.119.909,45**
Integralização de Capital	280.283,56			**280.283,56**
Destinação ao FATES cfe. AGO			-26.950,69	**-26.950,69**
Destinação Reserva Legal cfe. AGO				**0,00**
Devolução de Capital	-218.616,50			**-218.616,50**
Sobras no Período			37.254,69	**37.254,69**
Destinações	0,00	3.347,12	-8.804,13	**-5.457,01**
Fundo de Reserva	0,00	3.347,12	-3.347,12	**0,00**
Fates			-1.673,56	**-1.673,56**
Fates Atos não Cooperativos	0,00		-3.783,45	**-3.783,45**
Saldos em 31/12/2021	**2.002.753,46**	**155.219,48**	**28.450,56**	**2.186.423,50**
Período de 01/01/2020 a 31/12/2020				
Saldos em 31/12/2019	**1.860.474,40**	**138.701,69**	**30.192,71**	**2.029.368,80**
Integralização de Capital	250.287,89	0,00		**250.287,89**
Destinação ao FATES cfe. AGO		0,00	-20.192,71	**-20.192,71**
Destinação Reserva Legal cfe. AGO		10.000,00	-10.000,00	**0,00**
Devolução de Capital	-169.675,89	0,00	0,00	**-169.675,89**
Sobras no Período		0,00	37.428,52	**37.428,52**
Destinações	0,00	3.170,67	-10.477,83	**-7.307,16**
Fundo de Reserva	0,00	3.170,67	-3.170,67	**0,00**
Fates			-1.585,34	**-1.585,34**
Fates Atos não Cooperativos	0,00	0,00	-5.721,82	**-5.721,82**
Saldos em 31/12/2020	**1.941.086,40**	**151.872,36**	**26.950,69**	**2.119.909,45**

Sapucaia do Sul, 31 de dezembro de 2021.

Marcio Raimundo Ramos Iglesias
Diretor Presidente
Diretor Responsável p/área Contábil

VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078
Assinado de forma digital por VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078
Dados: 2022.03.18 11:25:39 -03'00'

Valda Maria de Oliveira Echauri
Contadora
CRC: 53810/O1 RS
CPF: 056.535.500-78

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO PARAMOUNT
CNPJ 88.183.173/0001-33
Av. Luiz Pasteur, 100 - Sapucaia do Sul

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS DO SEMESTRE E EXERCÍCIO

	2º Semestre 2021 Em R$	Exercício 2021 Em R$	Exercício 2020 Em R$
RECEITA DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**177.173,23**	**335.269,04**	**333.048,84**
Rendas de Operações de Crédito	152.291,94	288.740,64	288.864,27
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	24.881,29	46.528,40	44.184,57
Recuperação Créditos Baixados Prejuizo		0,00	0,00
(-) DESPESA DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**-1.743,50**	**-2.108,70**	**750,20**
Despesas/Reversão Provisão Empréstimos CLD	-1.743,50	-2.108,70	750,20
(=) RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	**175.429,73**	**333.160,34**	**333.799,04**
(+/-) OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	**-155.456,44**	**-294.839,61**	**-293.919,72**
Despesas de Pessoal	-91.012,13	-172.527,49	-162.114,72
Outras Despesas Administrativas	-62.372,33	-129.555,04	-124.529,94
Despesas Tributárias	-521,02	-954,75	-884,91
Outras Receitas Operacionais	1.052,38	13.404,25	0,00
Outras Despesas Operacionais	-2.603,34	-5.206,58	-6.390,15
(=) RESULTADO OPERACIONAL	**19.973,29**	**38.320,73**	**39.879,32**
(+/-) RESULTADO NÃO OPERACIONAL	**0,00**	**801,51**	**0,00**
(=) RESULTADO ANTES TRIBUTAÇÃO S/ LUCRO E PART.	**19.973,29**	**39.122,24**	**39.879,32**
(-) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	**-1.076,49**	**-1.867,55**	**-2.451,80**
Provisão para Imposto de Renda	-461,35	-856,88	-1.225,90
Provisão para Contribuição Social	-615,14	-1.010,67	-1.225,90
(=) RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES	**18.896,80**	**37.254,69**	**37.427,52**
(-) Reserva Legal	-3.347,12	-3.347,12	-3.170,67
(-) FATES	-1.673,56	-1.673,56	-1.585,34
(-) FATES Atos Não Associados	-3.783,45	-3.783,45	-5.720,82
(=) SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	**10.092,67**	**28.450,56**	**26.950,69**

Sapucaia do Sul, 31 de dezembro de 2021

Marcio Raimundo Ramos Iglesias
Presidente
Diretor Responsável p/área Contábil

VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078
Assinado de forma digital por VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078
Dados: 2022.03.18 11:25:08 -03'00'

Valda Maria de Oliveira Echauri
Contadora
CRC: 53810/O1 RS
CPF: 056.535.500-78

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO PARAMOUNT
CNPJ 88.183.173/0001-33
Av. Luiz Pasteur, 100 - Sapucaia do Sul

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA

Método Indireto (em R$)

Natureza das Operações	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Sobras líquidas antes das destinações	18.896,80	37.254,69	37.427,52
Ajustes por:			
Depreciação e amortização	1.660,23	3.381,19	4.221,15
Provisão para Operações de Crédito	1.743,50	2.108,70	-950,68
Sub-total	22.300,53	42.744,58	40.697,99
(Aumento) diminuição em ativos operacionais:			
Operações de crédito concedidas	-31.909,16	-104.951,01	31.290,47
Outros créditos	-9.169,11	-12.869,12	-11.172,31
Outros valores e Bens	2.603,34	0,00	0,00
Aumento (diminuição) em passivo operacionais:			
Outras obrigações	-31.713,43	-48.232,60	-74.230,34
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	**-47.887,83**	**-123.308,15**	**-13.414,19**
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisições de ativo imobilizado	-1.068,57	-2.806,80	
Baixas de ativo imobilizado	0,00	0,00	0,00
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	**-1.068,57**	**-2.806,80**	**0,00**
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital pelos associados	130.068,33	280.283,56	250.287,89
Devolução de capital aos associados	-58.953,74	-218.616,50	-169.675,89
Destinações ao Fates		-26.950,69	-27.498,87
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	**71.114,59**	**34.716,37**	**53.113,13**
Aumento líquido de caixa e equivalente de caixa	**22.158,19**	**-91.398,58**	**39.698,94**
Caixa e equivalente de caixa no início do período	**1.022.611,55**	**1.136.168,32**	**1.096.469,00**
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	**1.044.769,74**	**1.044.769,74**	**1.136.168,32**

Sapucaia do Sul, 31 de dezembro de 2021.

Marcio Raimundo Ramos Iglesias
Presidente
Diretor Responsável p/área Contábil

VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078
Assinado de forma digital por VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078
Dados: 2022.03.18 11:24:42 -03'00'

Valda Maria de Oliveira Echauri
Contadora
CRC: 53810/O1 RS
CPF: 056.535.500-78

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO PARAMOUNT
CNPJ 88.183.173/0001-33
Av. Luiz Pasteur, 100 - SAPUCAIA DO SUL/RS

DEMONSTRAÇÕES DAS SOBRAS E PERDAS ABRANGENTES DO EXERCÍCIO - Em R$

	2021	2020
Sobras do Exercício	28.450,56	26.950,69
Outras sobras e perdas abrangentes	0,00	0,00
Sobras abrangentes total	28.450,56	26.950,69

Sapucaia do Sul, 31 de dezembro de 2021.

Marcio Raimundo Ramos Iglesias
Presidente
Diretor Responsável p/área Contábil

VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078

Assinado de forma digital por VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078
Dados: 2022.03.18 11:23:55 -03'00'

Valda Maria de Oliveira Echauri
Contadora
CRC: 53810/O1 RS
CPF: 056.535.500-78

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DO GRUPO PARAMOUNT
CGCMF 88.183.173/0001-33
Av Luiz Pasteur, nº 100 – Bairro Três Portos - Sapucaia do Sul -RS

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021.

Nota 1: Contexto Operacional

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Empregados do Grupo Paramount, constituída em 09/10/1973, é uma sociedade por cotas, regulada pelo disposto na Lei nº 5.764/71, cujo capital é constituído exclusivamente por recursos da iniciativa privada com seus objetivos sociais em conformidade com a referida Lei e definidos em seu Estatuto Social. Foi autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, conforme Ato nº 476 e tem por objetivo principal proporcionar a educação cooperativista e, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados, além de prestar serviços inerentes à sua condição de instituição financeira.

Nota 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.

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.

Nota 3: Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações contábeis estão definidas abaixo. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados, salvo disposição em contrário, devidamente apontado em nota explicativa.

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

b) Os títulos e valores mobiliários e as relações interfinanceiras estão representados pelos valores de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço;

c) As operações de crédito estão atualizadas até a data do balanço pelas taxas contratadas;

d) A provisão para operações de créditos em liquidação duvidosa foi 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);

e) Os equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações 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.

f) Os valores que compõem o Ativo Permanente e o Patrimônio Líquido não foram corrigidos monetariamente, em obediência a Lei 9.249/95 artigo 4º que revogou a correção monetária das demonstrações financeiras;

g) Os valores utilizados do FATES já estavam provisionados no Passivo da Cooperativa, sendo sua utilização estabelecida em regulamento próprio, motivo pelo qual não são lançados novamente como despesas do exercício, conforme previsto na ITG 2004.

Nota 4: Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Aplicação	*Saldo em 31/12/2021*	*Saldo em 31/12/2020*
Poupança - Bradesco	1.042.165,38	1.124.013,66
Poupança – Banco do Brasil	42,16	40,23
Totais	***1.042.207,54***	***1.124.053,89***

Nota 5: Operações de Crédito

A carteira de crédito da Cooperativa é composta apenas por operações de Empréstimos e Financiamentos, sendo sua distribuição por tipo de cliente e atividade econômica de 100% a pessoas físicas, apresentando as seguintes composições:

- De acordo com o prazo de vencimento:

Prazo	*Valor em 31/12/2021*	*Valor em 31/12/2020*
Operações Vencidas	*16.409,50*	*0,00*
Operações a Vencer	*1.076.062,88*	*987.521,37*
Até 180 dias	*268.944,50*	*266.938,46*

De 181 a 360 dias	*260.172,56*	*244.961,00*
Acima de 361 dias	*546.945,82*	*475.621,91*
Total Líquido da Carteira	***1.092.472,38***	***987.521,37***

- De concentração:

Os dez maiores devedores em conjunto devem R$ 219.150,00, representando 20,06 % do total da carteira de crédito. O maior saldo devedor é de R$ 30.834,03, representando 1,41% do PR da Cooperativa.

- De Renegociações:

No exercício de 2021 ocorreram renegociações de 118 operações totalizando R$ 154.719,73.

No exercício de 2021 não ocorreu a baixa de contratos em prejuízo e foram recuperados R$ 234,93 de créditos em prejuízo baixados em períodos anteriores.

- De acordo com a Classificação pelo Risco e Provisionamento:

Nível de Risco Atraso	***Créditos 31/12/2021***	***Provisão 31/12/2021***	***Créditos 31/12/2020***	***Provisão 31/12/2020***
A	*1.075.799,30*	*5.379,00*	*987.521,37*	*4.937,61*
B - 15 a 30 dias	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
C - 31 a 60 dias	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
D - 61 a 90 dias	*16.673,08*	*1.667,31*	*0,00*	*0,00*
E - 91 a 120 dias	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
F - 121 a 150 dias	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
G - 151 a 180 dias	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
H - Acima de 180 dias	*0,00*	*0,00*	*0,00*	*0,00*
Totais	***1.092.472,38***	***7.046,31***	***987.521,37***	***4.937,61***

Nota 6: Outros Créditos

Composição: Devedores Diversos - País	**2021**	**2020**
	Circulante	**Circulante**
Adiantamento de férias	*8.167,73*	*3.636,20*
Paramount Industria Textil	*101.203,83*	*94.035,04*
Weissheimer Transporte (Vale Gás)	*1.728,00*	*559,20*
Total	***111.099,56***	***98.230,44***

Foi contabilizado em adiantamentos de férias o valor de R$ 8.167,73 a transitar pela folha de salários de janeiro. O valor de R$ 101.203,83 representa parcelas de empréstimos e capital, descontadas na folha de pagamento dos associados, a ser repassada pela empresa Paramount Indústria Têxtil em janeiro e R$ 1.728,00 referente a 20 vales gás no valor individual de R$ 96,00 adquiridos para venda aos associados.

Nota 7: Ativo Realizável a Longo Prazo

O valor de R$ 546.945,82 representa parcelas a receber de contratos de operações de crédito com associados, vencíveis após 31/12/2022.

Nota 8: Ativo Permanente

- Imobilizado

Composição:	Taxa	2021			2020
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Saldo Líquido	Saldo Líquido
Móveis e Equipamentos de Uso	10 %	17.446,20	(15.695,61)	1.750,59	2.622,66
Sistema de Processamento Dados	20 %	26.632,09	(24.088,67)	2.543,42	2.630,21
Sistema de Comunicação	20 %	1.068,57	(72,22)	996,35	543,99
Sistema de Alarme	20 %	980,00	(631,97)	348,03	543,99
Total		**46.126,86**	**(40.488,47)**	**5.638,39**	**5.796,86**

- Intangível

Composição:	Taxa	2021			2020
		Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Saldo Líquido	Saldo Líquido
Intangíveis	20 %	20.579,86	20.299,82	280,04	695,96
Total		**20.579,86**	**20.299,82**	**280,04**	**695,96**

Nota 9: Outras Obrigações

Composição:	2021	2020
	Circulante	Circulante
FATES	5.457,01	10.313,59
Provisão Juros ao Capital	-,-	33.588,00
Cotas de Capital a Pagar	4.377,45	21.265,10
Impostos e Contribuições a Recolher	7.184,46	5.159,59
Créditos de Fornecedores	19.212,27	16.111,25
Provisão p/Pagamentos a Efetuar	24.559,11	16.326,85
Credores Diversos País	-,-	801,51
Total	**60.790,30**	**103.565,89**

- Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social

Na Assembléia Geral Ordinária de 2021, foi destinado ao FATES, o valor de R$ 26.950,69 das Sobras a Disposição da AGO. Durante o exercício de 2021 foram absorvidas despesas no valor de R$ 37.384,28. No encerramento do exercício foi constituído o montante de R$ 1.673,56 representando 5% das sobras brutas do exercício e o montante de R$ 3.783,45 oriundos do resultado de Atos não Cooperativos. A utilização do FATES ficou assim demonstrada:

Saldo do FATES em 31/12/2020	***R$***	***10.313,59***
(+) Destinações cfe AGO de 2021	*R$*	*26.950,69*
(-) Dispêndios realizados em 2021	*R$*	*(37.384,28)*
(+) Destinação das Sobras Exercício 2021	*R$*	*1.673,56*
(+) Resultado de Atos Não Cooperativos	*R$*	*3.783,45*
Saldo do FATES em 31/12/2021	***R$***	***5.457,01***

Nota 10: Capital Social e Quadro Social

O Capital Social está representado pela participação de 526 associados, no valor de R$ 2.002.753,46, totalmente integralizado. Em relação à posição de 31/12/2019 foi verificado um acréscimo de 3,18%. O quadro social da Cooperativa é composto em 100% por pessoas físicas, dentre estas um é funcionário da Cooperativa.

Nota 11: Sobras, Apuração e Destinações

As Sobras do Exercício findo em 31/12/2021 estão assim distribuídas:

Sobras Brutas do Primeiro Semestre	*R$*	*19.148,95*
Perdas do Segundo Semestre	*R$*	*19.973,29*
Resultado antes da Tributação s/Lucro	***R$***	***39.122,24***
(-) Imposto de Renda e Contribuição Social	*R$*	*(1.867,55)*
Resultado antes das Destinações	***R$***	***37.254,69***
(-) Destinações Reserva Legal	***R$***	***(3.347,12)***
(-) Destinações FATES	***R$***	***(1.673,56)***
(-) Destinações FATES Atos não cooperados	***R$***	***(3,783,45)***
Sobras Líquidas a Disposição da AGO	***R$***	***29.450,56***

Nota 12 – Sistemas de Controles Internos

Em obediência ao estabelecido na Resolução do Conselho Monetário Nacional, a Cooperativa adotou os seguintes procedimentos:

- A realização de duas auditorias internas;

- Realização de auditoria cooperativa, procedida por empresa independente previamente credenciada pelo Banco Central do Brasil;

- Avaliação, pelo conselho de administração, do risco mensal calculado;

- Avaliação e classificação do risco de todas as operações de crédito;

- Implantação dos manuais operacionais e seus respectivos monitoramentos.

Nota 13 - Partes Relacionadas

Em observância ao disposto na Resolução Bacen nº 3.750/2009, combinado com a NBC T nº 10.8.7.2, letra "g", do Conselho Federal de Contabilidade, as operações ativas e/ou passivas efetuadas no âmbito das atividades da Cooperativa são realizadas apenas com os cooperados. As partes relacionadas existentes são as pessoas físicas que têm

autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da cooperativa. Segue o demonstrativo de suas operações:

Partes Relacionadas	Capital	Empréstimos
Diretoria	46.706,66	7.842,78
Conselho Administração	43.825,66	30.834,03
Conselho Fiscal	19.659,54	18.841,25
Total	**110.191,86**	**57.518,06**

Nota 14 – Gerenciamento do Risco Operacional

A Cooperativa implantou a estrutura de Gerenciamento do Risco Operacional de que trata a Resolução 4.606/2017 do Banco Central do Brasil, conforme manual aprovado pelo Conselho de Administração. O monitoramento das operações e o mapeamento dos possíveis riscos não apresentaram fatos relevantes que indicassem a necessidade de qualquer medida corretiva.

Nota 17 - Gerenciamento do Risco Socioambiental

A Cooperativa implantou a estrutura de Gerenciamento do Risco de Socioambiental de que trata a Resolução 4.606/2017 do Banco Central do Brasil, conforme manual aprovado pelo Conselho de Administração.

Nota 16 - Gerenciamento do Risco de Crédito

A Cooperativa implantou a estrutura de Gerenciamento do Risco de Crédito, conforme manual aprovado pelo Conselho de Administração. O acompanhamento das medidas aprovadas está sendo monitorado pelo Diretor responsável pelos riscos, não sendo constatada até o momento qualquer necessidade de ajustes ou mudanças operacionais.

Nota 17 - Gerenciamento de Continuidade dos Negócios

A Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é um processo abrangente de gestão que identifica ameaças potenciais de descontinuidade das operações de negócios para a organização e possíveis impactos, caso essas ameaças se concretizem. São revisados, anualmente, os Planos de Continuidade de Negócios (PCN) que contém os principais procedimentos a serem executados para manter as atividades em funcionamento em momentos de contingência.

Sapucaia do Sul, 31 de dezembro de 2021.

Marcio Raimundo Ramos Iglesias
Diretor Presidente

Rosangela Muniz Barreto Ginar
Diretora Administrativa

VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078

Assinado de forma digital por VALDA MARIA DE OLIVEIRA ECHAURI:05653550078
Dados: 2022.03.18 11:22:47 -03'00'

Valda Maria de Oliveira Echauri
Contadora
CRC: 53810/O1 RS
CPF: 056.535.500-78