



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

Araraquara, 31 de março de 2022.

Ao
Banco Central do Brasil
Departamento de Monitoramento do Sistema Financeiro – Desig

Ref. Data Base Dezembro/2021.

Prezados,

Em cumprimento a Circular nº 3.981, de 25 de outubro de 2019 do Banco Central do Brasil, onde dispõe sobre a remessa das demonstrações financeiras, estamos encaminhando os seguintes documentos:

- a) Balanço Patrimonial;
- b) Demonstração do Resultado;
- c) Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- d) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- e) Notas Explicativas;
- f) Relatório dos Auditores Independentes.

Publicadas em 05/04/2022, no sítio: www.credicentrospp.com.br

Declaramos para os devidos fins que os documentos aqui apresentados correspondem às movimentações financeiras no período.

Atenciosamente,

Mário Elcio Danieli
Diretor Presidente
CPF: 605.410.678-34

Francisco Malta Cardozo
Diretor Administrativo
CPF: 872.588.548-00

Benedito Salvador Carlos
Contador
CRC 1SP116148/O-7



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

**BALANÇO PATRIMONIAL – 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)**

ATIVO		31/12/2021	31/12/2020
CIRCULANTE	NOTAS EXPLICATIVAS	24.427.370	19.987.477
	-----	-----	-----
Disponibilidades	4	102.952	909.081
Instrumentos Financeiros	5	17.176.519	14.361.698
Operações de crédito	6	6.468.966	4.008.673
Setor privado	6	8.355.192	4.232.627
(-) Provisão para operações de crédito	6	(1.886.226)	(223.954)
Outros créditos	7	18.933	48.025
Outros valores e bens	8	660.000	660.000
NÃO CIRCULANTE		2.318.795	3.037.631
	-----	-----	-----
Operações de crédito	6	2.275.435	2.989.181
Setor privado	6	2.324.647	6.069.045
(-) Provisão para operações de crédito	6	(49.212)	(3.079.863)
Imobilizado de uso	9	23.933	23.110
Imobilizado de uso		163.138	166.232
(-) Depreciação Acumulada		(139.205)	(143.122)
Intangível	9	19.427	25.339
Intangível		37.610	36.250
(-) Amortização		(18.183)	(10.911)
TOTAL DO ATIVO		26.746.165	23.025.108
	=====	=====	=====

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mário Elcio Danieli
Diretor Presidente

Francisco Malta Cardozo
Diretor Administrativo

Benedito Salvador Carlos
CRC 1SP116148/O-7



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

**BALANÇO PATRIMONIAL – 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)**

PASSIVO		31/12/2021	31/12/2020
	NOTAS		
CIRCULANTE	EXPLICATIVAS	10.842.305	8.832.465
	-----	-----	-----
Depósitos	10	9.251.807	7.737.523
Depósitos à vista		2.035.507	2.051.335
Depósitos a prazo		7.216.300	5.686.188
Relações Interdependências		213	62
Outras obrigações	11	1.590.285	1.094.880
Recebimento de tributos federais		13.579	46.381
Sociais e estatutárias		1.159.750	386.472
Fiscais e previdenciárias		41.348	46.911
Diversas		375.608	615.116
 PATRIMÔNIO LÍQUIDO		 15.903.860	 14.192.643
	-----	-----	-----
Capital social de domiciliados no país	12	4.364.681	4.869.871
Reserva de Capital	13	5.118.742	4.295.197
Reserva legal	13	5.320.809	6.177.834
Sobras (perdas) acumuladas	14	1.099.628	(1.150.259)
	-----	-----	-----
TOTAL DO PASSIVO		26.746.165	23.025.108
	=====	=====	=====

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mário Elcio Danieli
Diretor Presidente

Francisco Malta Cardozo
Diretor Administrativo

Benedito Salvador Carlos
CRC 1SP116148/O-7



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS – NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2021 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Em reais)**

	2021		2020
	2º semestre	Exercício	Exercício
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.499.308	2.390.491	2.020.143
Operações de crédito	1.036.322	1.705.969	1.688.464
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	462.986	684.522	331.678
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(798.226)	(1.254.253)	(2.053.762)
Operações de captação no mercado	(171.474)	(234.805)	(144.134)
Result de Trans com TVM	-	-	(2.250)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(626.752)	(1.019.448)	(1.907.378)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	701.082	1.136.238	(33.619)
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	531.103	198.683	(897.980)
Receitas de prestação de serviços	225.193	431.254	376.527
Despesas de pessoal e honorários da diretoria	(569.963)	(1.144.367)	(1.145.762)
Outras despesas administrativas 15	(562.337)	(991.413)	(848.152)
Despesas tributárias	(5.763)	(43.043)	(23.897)
Despesa de juros sobre o capital	-	-	(93.776)
Outras despesas operacionais 16	(6.524)	(8.065)	(15.793)
Outras receitas operacionais 17	1.450.498	1.954.316	852.874
RESULTADO OPERACIONAL	1.232.185	1.334.921	(931.599)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL 18	67.229	131.249	(218.660)
SOBRA (PERDA) DO SEMESTRE/EXERCÍCIOS	1.299.414	1.466.170	(1.150.259)

Mário Elcio Danieli
Diretor Presidente

Francisco Malta Cardozo
Diretor Administrativo

Benedito Salvador Carlos
CRC 1SP116148/O-7



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2021 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**
(Em reais)

DRA - CREDICENTRO	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício de 2020
SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS DO SEMESTRE / EXERCÍCIO	1.299.414	1.466.170	(1.150.259)
Total de outros resultados abrangentes	-	-	-
SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS DO SEMESTRE / EXERCÍCIO	1.299.414	1.466.170	(1.150.259)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mário Elcio Danieli
Diretor Presidente

Francisco Malta Cardozo
Diretor Administrativo

Benedito Salvador Carlos
CRC 1SP116148/O-7



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2021 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**
(Em reais)

	Capital social	Reserva Capital	Reserva Legal	Sobras/(perdas) acumuladas	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	4.470.836	-	6.123.233	325.327	10.919.396
Deliberações conforme A.G.O.	-	-	-	-	-
Remuneração Capital 3% a.a.	125.220	-	-	-	-
Distribuição de sobras em conta corrente	-	-	-	(250.000)	(250.000)
Distribuição de sobras no capital	-	-	-	-	-
Novas integralizações de capital	410.665	(111.447)	-	-	299.219
Recolhimento Art. 64 - Usina Santa Fé	-	155.516	-	-	155.516
Retenção I.R. S/Remuneração Capital	(2.317)	-	-	-	(2.317)
Retenção I.R. S/PLR	-	-	-	(50)	(50)
Participação Lucros e Resultados	-	-	-	(20.676)	(20.676)
Baixas de capital	(134.532)	-	-	-	(134.532)
Sobra (perda) do exercício	-	-	-	(1.150.259)	1.150.259
Transferência do Passivo para Reserva Capital	-	4.251.127	-	-	4.251.127
Destinação para Reserva Legal	-	-	54.601	(54.601)	-
Destinação para o FATES	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	4.869.871	4.295.197	6.177.834	(1.150.259)	14.192.643
MUTAÇÃO NO PERÍODO	399.035	4.295.197	54.601	(1.475.586)	3.273.247
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	4.869.871	4.295.197	6.177.834	(1.150.259)	14.192.643
Deliberações conforme A.G.O.	-	-	(1.150.259)	1.150.259	-
Remuneração Capital 3% a.a.	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras em conta corrente	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras no capital	-	-	-	-	-
Novas integralizações de capital	745.533	(139.708)	-	-	605.826
Recolhimento Art. 64 - Usina Santa Fé	-	1.378.983	-	-	1.378.983
Tarifa Manutenção Capital Não Cooperados	-	(415.730)	-	-	(415.730)
Retenção I.R. S/PLR	-	-	-	-	-
Participação Lucros e Resultados	-	-	-	-	-
Baixas de capital	(328.022)	-	-	-	(328.022)
Sobra (perda) do exercício	-	-	-	1.466.170	1.466.170
Transferência P/Cotas de Capital a Pagar	(922.701)	-	-	-	(922.701)
Destinação para Reserva Legal	-	-	293.234	(293.234)	-
Destinação para o FATES	-	-	-	(73.309)	(73.309)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	4.364.681	5.118.742	5.320.809	1.099.628	15.903.860
MUTAÇÃO NO PERÍODO	(505.190)	823.545	(857.025)	2.249.887	1.711.217



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO – 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	Capital social	Reserva Capital	Reserva Legal	Sobras/(perdas) acumuladas	Total
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	4.189.573	4.346.307	5.027.575	166.757	13.730.211
Novas integralizações de capital	453.031	(89.289)	-	-	363.743
Baixas de capital	(244.767)	-	-	-	(244.767)
Sobra (perda) do semestre	-	-	-	1.299.414	1.299.414
Tarifa Manutenção Capital Não Cooperados	-	(216.724)	-	-	(216.724)
Participação Lucros e Resultados	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras em conta corrente	-	-	-	-	-
Remuneração Capital 3% a.a.	-	-	-	-	-
Transferência P/Cotas de Capital a Pagar	(33.156)	-	-	-	(33.156)
Transf do Passivo para Reserva Capital	-	-	-	-	-
Recolhimento Art. 64 - Usina Santa Fé	-	1.078.447,71	-	-	1.078.448
Tarifa Manutenção Capital Não Cooperados	-	-	-	-	-
Destinação para Reserva Legal	-	-	293.234	(293.234)	-
Destinação para o FATES	-	-	-	(73.309)	(73.309)
Destinação para Reserva Estatutária	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	4.364.681	5.118.742	5.320.809	1.099.628	15.903.860
MUTAÇÃO NO PERÍODO	175.108	772.435	293.234	932.871	2.173.649

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Mário Elcio Danieli
Diretor Presidente

Francisco Malta Cardozo
Diretor Administrativo

Benedito Salvador Carlos
CRC 1SP116148/O-7



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DE MAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
(Em reais)**

	2.021	2.020	
	2º Semestre	Exercício	
	Exercício	Exercício	
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:			
Sobras Líquidas	1.299.413,71	1.466.170,24	(1.150.259,24)
Ajustes às Sobras Líquidas	(159.709,64)	(1.438.332,40)	1.408.011,98
Depreciações e Amortizações	(3.396,41)	3.355,55	13.881,22
Provisão/(Reversão) para Operações de Crédito	(83.004,72)	(1.368.379,44)	1.394.130,76
Constituição do FATES	(73.308,51)	(73.308,51)	-
Sobras Líquidas Ajustadas	1.139.704,07	27.837,84	257.752,74
Variação de Ativos e Obrigações	(1.621.422,42)	146.481,26	(2.291.505,07)
Redução (Aumento) em Operações de Crédito	(1.886.968,60)	(378.167,51)	1.737.928,07
Redução (Aumento) em Outros Créditos	(2.182,17)	29.092,48	(9.024,93)
Redução (Aumento) em Outros Valores e Bens	33.454,07	-	441.695,04
Aumento (Redução) em Relação Interdependências	(256,65)	151,21	(678,29)
Aumento (Redução) em Outras Obrigações	234.530,93	495.405,08	(4.461.424,96)
Caixa Líquido Gerado nas Atividades Operacionais	(481.718,35)	174.319,10	(2.033.752,33)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:			
(Aquisição)/Baixa de Imobilizado de Uso e intangíveis	1.733,79	1.733,79	(6.615,95)
Caixa Líquido Gerado nas Atividades de Investimentos	1.733,79	1.733,79	(6.615,95)
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos:			
Aumento (Redução) em Depósitos	2.457.960,69	1.514.283,89	1.566.762,92
Integralização/Devolução de capital	175.108,19	(505.189,71)	273.815,53
Sobras de exercício anterior paga aos associados	-	-	(250.000,00)
Aumento Reserva de Capital (Art. 64 Lei 4870)	772.435,32	823.545,36	4.295.196,93
Pagamento de juros sobre capital próprio	-	-	125.219,54
Participação no resultado	-	-	(20.726,05)
Caixa Líquido Gerado nas Atividades de Financiamentos	3.405.504,20	1.832.639,54	5.990.268,87
Aumento/(Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	2.925.519,64	2.008.692,43	3.949.900,59
Caixa e Equivalente Caixa no início do exercício/semestre	14.353.951,68	15.270.778,89	11.320.878,30
Caixa e Equivalente Caixa no fim do exercício/semestre	17.279.471,32	17.279.471,32	15.270.778,89
Aumento/(Redução) do Caixa e Equivalentes de Caixa	2.925.519,64	2.008.692,43	3.949.900,59

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Mário Elcio Danieli
Diretor Presidente

Francisco Malta Cardozo
Diretor Administrativo

Benedito Salvador Carlos
CRC 1SP116148/O-7



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Valores em reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO** é uma Sociedade Cooperativa regulada pelo disposto na Lei Federal 5.764/71, constituída de acordo com as Resoluções emanadas do Conselho Monetário Nacional – CMN e Banco Central do Brasil – BACEN, que visa promover assistência financeira aos seus cooperados em suas atividades específicas, com a finalidade de fomentar a produção e a produtividade rural. Sediada em Araraquara – São Paulo, sua área de atuação abrange os municípios de Américo Brasiliense, Araraquara, Boa Esperança do Sul, Ibaté, Matão, Nova Europa, Ribeirão Bonito, Rincão, Santa Lúcia, São Carlos, Gavião Peixoto, Trabijú, Motuca, Dourado, Tabatinga, Bocaina.

2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A diretoria da Cooperativa de Crédito dos Fornecedores de Cana e Demais Produtores Rurais do Centro do Estado de São Paulo - CREDICENTRO, autorizou a conclusão da elaboração das demonstrações contábeis em 25 de março de 2022. As demonstrações contábeis foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações) com alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável. Foram consideradas ainda às peculiaridades da Lei das Sociedades Cooperativas e está apresentada conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

As demonstrações estão sendo elaboradas e apresentadas em conformidade com as Resolução CMN 4.818/20 onde regulamenta e consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras pelas instituições financeiras e a Resolução BCB nº 2/2020, que estabeleceu diretrizes, incluindo divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente, divulgação de resultados não recorrentes, abertura dos saldos no Balanço Patrimonial de provisões, depreciações e amortizações, alterações que não modificam o saldo total desta demonstração, relativos as contas de ativo e passivo. Para efeito de comparabilidade, as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro 2021, os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior e o segundo semestre do ano vigente.

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, provisão para contingências, outras provisões, e cálculo de provisões sobre a determinação da vida útil de determinados ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas.

3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Caixa e equivalentes de caixa: Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Cooperativa para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES DE CANA E DE MAIS PRODUTORES RURAIS DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Títulos e valores mobiliários e relações interfinanceiras: estão atualizadas pelos rendimentos auferidos até a data do balanço, não superando o valor de mercado.

Operações de crédito: as operações pré-fixadas estão registradas pelo valor futuro, retificado pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas estão atualizadas até a data do balanço pelos índices contratados.

Provisão para operações de crédito: As operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito são classificados nos respectivos níveis de risco, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682 do CMN, que requer a sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo); e (ii) a avaliação da Administração quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso definidos na Resolução nº 2.682 do CMN, para atribuição dos níveis de classificação dos clientes da seguinte forma:

Período de atraso	Classificação
• de 15 a 30 dias	B
• de 31 a 60 dias	C
• de 61 a 90 dias	D
• de 91 a 120 dias	E
• de 121 a 150 dias	F
• de 151 a 180 dias	G
• superior a 180 dias	H

A atualização destas operações vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas e, a partir do 60º dia, em rendas a apropriar.

As operações em atraso classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, por no mínimo cinco anos, não sendo mais registradas em contas patrimoniais.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito, que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível “H” e as eventuais receitas provenientes da renegociação somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas. Quando houver amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é apurada em valor suficiente para cobrir prováveis perdas e leva em conta as normas e instruções do CMN e do Bacen, associadas às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

Imobilizado e intangível: os bens estão registrados ao custo de aquisição, deduzido das depreciações e amortizações acumulada. As depreciações e amortizações estão calculadas pelo método linear, aplicando-se taxas que contemplem a estimativa de vida útil-econômica dos bens.

Depósitos sob aviso e a prazo: os depósitos pré-fixados estão registrados pelo valor futuro, deduzido pela conta de despesas a apropriar, e os depósitos pós-fixados estão atualizados até a data do balanço pelos índices contratados.



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

Demais ativos e passivos: estão registrados pelo regime de competência, inclusive, quando aplicável, atualizados até a data do balanço.

Segregação do curto e longo prazo: os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os com prazos superiores, no longo prazo.

Apuração do resultado: as receitas e despesas estão reconhecidas pelo regime de competência.

Redução ao valor recuperável de ativos – impairment: Os ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, são revistos no mínimo anualmente, para determinar se há alguma indicação de perda por redução ao valor recuperável - impairment, que é reconhecida no resultado do período quando o valor contábil de um ativo exceder o seu valor recuperável apurado pelo: (i) seu potencial valor de venda, ou valor de realização deduzido das respectivas despesas ou (ii) pelo valor em uso calculado pela unidade geradora de caixa, dos dois o maior. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Neste exercício não foi efetuado teste de impairment nos ativos não financeiros.

4 - CAIXA E EQUIVALENTE CAIXA

Descrição	2021	2020
	Exercício	Exercício
Disponibilidade em moeda nacional	102.952	909.081
Títulos e valores mobiliários ⁽¹⁾	17.176.519	14.361.698
Total de caixa e equivalente caixa	17.279.471	15.270.779

(1) Refere-se a operações cujo vencimento na data da aplicação foi igual ou inferior a 90 dias.

5 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Instituição Financeira	Tipo de Aplicação	31/12/2021	31/12/2020
		Circulante	Circulante
Banco do Brasil 4249-8	Fundo de investimento	214.692	139.742
Banco do Brasil 51061-0	Fundo de investimento	5.084.173	5.018.076
Banco do Brasil - OUROCAP		100.000	-
XP Investimentos LTN-JAN/2024		359.710	343.233
XP Investimentos LTN-JUL/2022		2.099.605	2.032.206
XP Investimentos LTN-JAN/2024		1.070.533	1.022.177
XP Investimentos LTN-JUL/2022		383.880	371.880
XP Investimentos LTN-JUL/2022		675.992	654.418
XP Investimentos LTN-JAN/2024		1.601.483	1.519.751
XP Investimentos LTN-JAN/2024		634.647	-
XP Investimentos LTN-JUL/2023		632.000	-
XP Investimentos LFT-MAR/2022		2.156.258	-



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DE MAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

XP Investimentos LFT-MAR/2023	1.032.032	-
XP Investimentos NTN-B-AGO/2022	1.131.514	-
Total	17.176.519	14.361.698

6 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a. Composição da carteira – R\$

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto Prazo	Longo prazo
Adiantamento a depositantes e	5.448	-	10.024	-
Cheque especial	222.537	-	231.168	-
Empréstimos e Diretos CR Desc	8.127.208	2.324.647	3.991.435	6.069.045
Créditos Repactuados	-	-	-	-
Financiamentos rurais	-	-	-	-
(-) Provisão para operações de crédito	(1.886.226)	(49.212)	(223.954)	(3.079.863)
Total	6.468.966	2.275.435	4.008.673	2.989.182

b. Composição por tipo de operação e classificação nos níveis de risco

Nível de risco	Provisão %	31/12/2021		31/12/2020	
		Vencidas	Vincendas	Vencidas	Vincendas
AA	-	-	337.500	-	-
A	0,5	-	4.367.319	-	4.378.007
B	1	-	2.629.210	2.315	1.285.241
C	3	-	1.372.578	571	750.571
D	10	-	326.027	-	522.571
E	30	-	6.455	-	7.761
F	50	-	-	-	-
G	70	-	555.524	-	522.808
H	100	456.058	966.668	119.569	2.706.398
Total		456.058	10.561.281	122.455	10.173.357



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DE MAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

c. Composição por tipo de operação e situação de vencimento

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Vencidas	Vincendas*	Vencidas	Vincendas*
Adiantamento a depositantes	5.448	-	10.024	-
Cheque especial	-	222.537	-	231.168
Empréstimos e Diretos CR Desc	-	10.451.855	112.430	9.942.189
Total	5.448	10.674.392	122.455	10.173.357

*** Vincendas (dias)**

Até 30	31 a 60	61 a 90	91 a 180	181 a 360	Acima de 360	Total
502.509	496.841	555.142	1.910.804	4.436.076	2.672.698	10.574.069

d. Concentração de crédito – R\$

	31/12/2021		31/12/2020	
	Valor	% do Total	Valor	% do Total
Maior devedor	810.498	7%	734.957	7%
10 maiores devedores	3.866.630	35%	4.751.146	46%
20 maiores devedores	6.144.700	56%	6.949.003	67%
40 maiores devedores	8.706.392	79%	8.736.945	85%

e. Movimentação da provisão para operações de crédito

	2021		2020	
	2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Saldo inicial	(2.018.443)	(3.303.818)	(1.909.687)	(1.909.687)
Constituição da provisão	(626.752)	(1.013.588)	(1.907.378)	(1.907.378)
Reversão da provisão	120.070	181.418	102.414	102.414
Transferência P/Prejuízo	589.686	2.200.549	410.833	410.833
Saldo final	(1.935.438)	(1.935.438)	(3.303.818)	(3.303.818)



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DE MAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

7. OUTROS CRÉDITOS

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Longo Prazo	Circulante	Longo Prazo
Rendas a receber	-	-	30.359	-
Adiantamentos diversos	6.754	-	3.287	-
Cheques a receber	11.429	-	11.429	-
Devedores P/Compra Val e Bens	337.500	-	487.500	-
Depósito garantia	750	-	2.950	-
(-) Prov P/Valores Rec R Trans Pgto	(337.500)	-	(487.500)	-
Total	18.933	-	48.025	-

8. OUTROS VALORES E BENS

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
	Circulante	Circulante
Imóvel não de uso próprio	660.000	660.000
Despesas Antecipadas	-	-
Total	660.000	660.000

9. IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo	31/12/2021		31/12/2020	
			Depreciação Acumulada	Líquido	Depreciação Acumulada	Líquido
Aparelhos Refrigeração	10%	8.312	(6.403)	1.908	(6.403)	2.126
Equip Comunicação	20%	2.610	(2.610)	-	(2.610)	101
Mobiliário	10%	52.061	(42.850)	9.211	(42.850)	10.181
Equip de Processamento de Dados	20%	56.802	(45.004)	11.798	(45.004)	9.391
Equip Segurança	10%	5.710	(4.695)	1.016	(4.695)	1.311
Veículos	20%	37.643	(37.643)	-	(37.643)	-
Sistema de Processamento de Dados	20%	35.000	(17.753)	17.247	(17.753)	24.247
Licenças Direitos Autorais e de Uso	20%	2.610	(430)	2.180	(430)	1.092
Total		200.748	(157.388)	43.360	(157.388)	48.449

10. DEPÓSITOS

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

É composto também por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, denominados depósitos a prazo, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós ou pré-fixada. Suas remunerações pós fixadas são calculadas com base no critério de



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

pro rata temporis, já a remunerações pré-fixadas são calculadas o prazo final das operações, tendo o valor futuro, a data do demonstrativo contábil, apresentado em conta redutora.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos de pessoas físicas	1.475.196	1.586.485
Depósitos de pessoas jurídicas	560.311	464.850
Depósito a Prazo - Não Ligadas - Sem Certificado	7.216.300'	5.686.188
Total	9.251.807	7.737.523

Os depósitos, até o limite de R\$ 250 mil por CPF/CNPJ, estão garantidos pelo Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), constituído conforme Resoluções CMN n° 4.150/2012 e 4.284/2013. Este fundo tem como instituições associadas as cooperativas singulares de crédito e os bancos cooperativos integrantes do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC). Este fundo tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada. A contribuição mensal ordinária das instituições associadas ao Fundo é de 0,0125% dos saldos das obrigações garantidas, que abrangem as mesmas modalidades protegidas pelo Fundo Garantidor de Crédito dos bancos, o FGC, que considera, os depósitos à vista e a prazo, as letras de crédito do agronegócio, de acordo com a Resolução CMN n° 4.150/2012. Segue abaixo a posição dos maiores depositantes da cooperativa proporcionalmente aos seus depósitos à vista e a prazo.

	31/12/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior depositante	1.002.974	11	1.339.752	17
10 maiores depositantes	3.136.220	45	3.663.537	47
Total	4.139.196		5.003.289	

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
	Circulante	Circulante
Arrecadação de tributos		
IOF a recolher	13.579	46.381
Sociais e estatutárias		
FATES	357.483	302.094
JUROS S/CAP REALIZADO	-	-
COTAS DE CAPITAL A PAGAR	802.268	84.378
	-----	-----
	1.159.750	386.472
Fiscais e previdenciárias		
Impostos e contribuições S/lucros	-	-
Impostos e contribuições a recolher	41.348	46.911
Provisão para riscos fiscais	-	-
	-----	-----
	41.348	46.911
Diversas		
Cheques administrativos	290.000	475.000
Provisão para pagamento a efetuar	61.739	55.201
Credores diversos – Pais	23.869	84.915
	-----	-----
	375.608	615.116
Total	1.590.285	1.094.880



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES DE CANA E DE MAIS PRODUTORES RURAIS DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO

12. CAPITAL SOCIAL

O capital social está composto pelas cotas partes de 522 cooperados no final de 2021 (529 no final de 2020). De acordo com o Estatuto Social, cada cooperado tem direito a um voto, independentemente das suas quotas-parte.

O capital social integralizado poderá ser remunerado anualmente à taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC, limitado ao máximo de até 12% ao ano, a critério da diretoria, à taxa que tiver sido por ela fixada.

13. RESERVAS E FUNDOS

Reserva Legal: é constituída com base no percentual de 20% (vinte por cento), no mínimo, das sobras líquidas do exercício. É uma reserva indivisível, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades da cooperativa.

Reserva de Capital: é constituída taxa 1,5% de que trata o artigo 64 da Lei 4.870/1965 retida da usina de açúcar, pertencentes aos produtores de canas tem a destinação para aumento de capital conforme letra “a” do parágrafo único do artigo 64 da referida Lei. Adicionalmente o artigo 11 destina os recursos da taxa para aumento de capital.

Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES: é constituído com base no percentual de 5% (cinco por cento), no mínimo, das sobras líquidas do exercício. É um fundo indivisível, destinado a prestar assistência aos associados e seus familiares e, quando previsto em Estatuto, aos funcionários da cooperativa. Atendendo instruções do BACEN, o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade.

14. SOBRAS ACUMULADAS

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme o Estatuto Social, normas do BACEN e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária – AGO.

15. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2021	2020
	Exercício	Exercício
Desp C/Água, Energia, Gás	12.550	11.115
Desp de Aluguéis	68.568	57.495
Desp de Comunicação	18.522	18.189
Desp Manut e Conserv Bens	26.297	25.390
Despesas de Materiais	5.722	8.015
Desp de Pessoal – Treinamento	17.809	30.079
Desp C/Propaganda e Publicidade	8.350	16.500
Desp de Publicações	100	100
Desp de Seguros	7.789	8.076
Desp Serv. Do Sist Financeiro	108.355	172.553
Desp de Serviços de Terceiros	13.604	26.875
Desp Serv. De Vigilancia e Segur.	68.437	67.865
Desp Serv. Técnico Especializado	490.299	281.020
Despesas de Transporte	13.818	10.854
Despesas de Viagem no País	5.098	297



**COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES
DE CANA E DE MAIS PRODUTORES RURAIS
DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO**

Desp de Amortização	7.273	4.824
Desp de Depreciação	6.846	5.695
Desp Deprec Moveis e Equipamentos	-	3.362
Outras Despesas Administrativas	111.977	99.849
Total	991.413	848.152

16. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Descrição	2021	2020
	Exercício	Exercício
Desp. Contribuição Pis/Pasep	3.029	2.934
Quebra de caixa	45	200
Desconto Operação Renegociada	4.991	12.659
Impostos e Contrib S/Lucros	-	-
Total	8.065	15.793

17. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Descrição	2021	2020
	Exercício	Exercício
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	1.686.677	395.683
Recuperação de encargos despesas	85.966	346.577
Reversão de provisões operacionais	181.418	102.414
Recuperação despesas com IPTU	-	7.980
Sobras de Caixa	254	220
Total	1.954.316	852.874

18. RESULTADO NÃO OPERACIONAL

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Receitas Não Operacionais		
Lucros na Alien Outr Valores e Bens	150.000	208.987
Ganho de Capital	0,08	-
	----- 150.000	----- 208.987
Despesas Não Operacionais		
Perdas de Capital	(0,10)	-
Desvalorização de Outros Valores e Bens	-	(425.000)
Multa/Juros	(13.868)	(330)
Brindes	(4.883)	(2.317)



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES DE CANA E DE MAIS PRODUTORES RURAIS DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO

Processos Trabalhistas	-	-
Apuração de Resultado	-	-
	(18.751)	(427.647)
Resultado Não Operacional	131.249	(218.660)

19. 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 do Brasil.

a) Remuneração dos membros da administração

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, os honorários dos administradores foram de R\$480.396,00 e R\$514.668,00, respectivamente, os quais foram contabilizados na rubrica “Despesas de pessoal e honorários de diretoria”.

b) Saldos e Transações com partes relacionadas

Principais saldos

Ativo	2021	2020
Operações de Crédito	291.140	962.627
Passivo		
Depósitos a vista	120.072	128.632
Depósitos a prazo	265.139	363.883
Patrimônio Líquido		
Capital Social	177.007	160.532

20. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO

Em 04 de novembro de 2015 o Banco Central do Brasil emitiu o Comunicado nº 28.684 qual dispõe do enquadramento prévio das cooperativas de crédito em funcionamento nas categorias estabelecidas no art. 15 da Resolução CMN nº 4.434, de 5 de agosto de 2015.

A Cooperativa CREDICENTRO, conforme as referidas normas citadas acima, foi classificada pelo Banco Central do Brasil na categoria Clássica. E de acordo com a Res. CMN nº 4.553/2018 foi enquadrada em 30 de janeiro de 2018 no segmento S5.

De modo a atender o requerido na Resolução do CMN nº 4.557/2018, a CREDICENTRO adotou o gerenciamento de riscos compatível com a natureza e complexidade de seus produtos, serviços, atividades, processos e sistemas da Cooperativa, e tem por objetivo monitorar os riscos, com



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO

intuito de realizar a gestão dos riscos operacionais, de mercado e crédito.

Entretanto, a CREDICENTRO, conforme disposto na Resolução CMN nº 4.606/2018, 4.557/2018, 4.192/2013 adota para elaboração de seu Balanço o Regime Prudencial Simplificado (RPS) sendo assim a implantação do gerenciamento de riscos está também em consonância com o referido regulatório ao considerar, a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo do Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5), segundo o regime para definição do Patrimônio de Referência para o segmento de Cooperativas enquadradas em S5 e assim em acordo com a complexidade de seus produtos, serviços, atividades processos e sistemas da Cooperativa.

a) Risco operacional

O Risco Operacional está associado às falhas, deficiências ou inadequações de processos internos, de pessoas e de sistemas, ou de eventos externos.

A CREDICENTRO devido à sua opção pelo Regime Prudencial Simplificado (RPS) possui seu cálculo do Patrimônio de Referência Exigido de forma Simplificada em apenas uma única parcela (PRS5)), conforme disposições na Res. 4.606/2018 e artigo 1º, Parágrafo II, alínea a) da Res. CMN nº 4.589/2018, sendo esta apurada diretamente sobre os demonstrativos contábeis.

b) Risco de mercado

O Risco de Mercado é o risco associado a perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas pela Cooperativa.

Adicionalmente mencionamos que, em virtude da Res. CMN nº 4.434/2015, e com a emissão do Comunicado pelo Banco Central do Brasil, a Cooperativa CREDICENTRO está classificada na categoria clássica dentro do segmento S5. Estando, esta Instituição desobrigada de classificar as operações da carteira, previstas no Art. 6º e parágrafos, conforme dispensa evidenciada pelo Art. 2º da Resolução nº 4.557/2018. Estando também dispensada da elaboração assim como do envio da remessa do Demonstrativo de Mercado (DRM) ao Banco Central do Brasil.

c) Risco de crédito

O Risco de Crédito é aquele associado ao não cumprimento pelo tomador da contraparte de suas respectivas obrigações financeiras, nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos da recuperação.

A CREDICENTRO avalia de forma gerencial o risco de crédito e classifica suas operações conforme os critérios para rating estabelecidos pela Resolução nº 2.682/1999, para atendimento do risco e das respectivas provisões de risco em atendimento aos valores mínimos exigidos pelos normativos.

21. ÍNDICE DE BASILÉIA

O Índice de Basiléia da CREDICENTRO na data de 31 de dezembro de 2021, pelo regime de cálculo simplificado foi de 113% (111% em 2020).



COOPERATIVA DE CRÉDITO DOS FORNECEDORES DE CANA E DEMAIS PRODUTORES RURAIS DO CENTRO DO ESTADO DE SÃO PAULO

22. INFORMAÇÕES ADICIONAIS

Efeitos da Pandemia do Covid-19: Considerando os efeitos da eclosão da pandemia do COVID-19 na sociedade brasileira a Cooperativa, alinhado com as boas práticas de mercado e das instituições financeiras, observando as recomendações da Organização Mundial de Saúde, tem adotado medidas para minimizar maiores impactos aos seus cooperados que foram mais expostos à súbita retração da economia, bem como vem reavaliando suas estratégias de atuação do mesmo modo com que as previsões para a economia são redefinidas neste momento que atravessamos e, conseqüentemente, estamos atentos aos riscos de mercado relacionados as atividades desempenhadas pela cooperativa.

Portanto, em observância ao disposto na NBC TG 24 (R2), considerando todo o cenário atual e as medidas que visaram a continuidade de todos os processos da cooperativa, não há indícios, até o momento, de que os impactos trazidos pela pandemia comprometam a elaboração, aprovação e publicação das Demonstrações Contábeis que poderiam prejudicar a sua continuidade operacional.

23. RESULTADOS RECORRENTES E NÃO RECORRENTES

Atendendo às alterações exigidas pela Resolução BACEN nº 2/20, para os exercícios de 31 de dezembro de 2021 e 2020, os resultados divulgados pela CREDICENTRO são recorrentes. Dessa forma, não há resultados não recorrentes para os períodos apresentados.

Mário Elcio Danieli
Diretor Presidente

Francisco Malta Cardozo
Diretor Administrativo

Benedito Salvador Carlos
CRC 1SP116148/O-7

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos Srs.

Administradores e Associados da

Cooperativa de Crédito dos Fornecedoros de Cana e Demais Produtores Rurais do Centro do Estado de São Paulo – CREDICENTRO.

Araraquara - SP.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Cooperativa de Crédito dos Fornecedoros de Cana e Demais Produtores Rurais do Centro do Estado de São Paulo – CREDICENTRO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito dos Fornecedoros de Cana e Demais Produtores Rurais do Centro do Estado de São Paulo – CREDICENTRO, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião.

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Cooperativa de Crédito dos Fornecedoros de Cana e Demais Produtores Rurais do Centro do Estado de São Paulo – CREDICENTRO, continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluímos que existe incerteza relevante devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

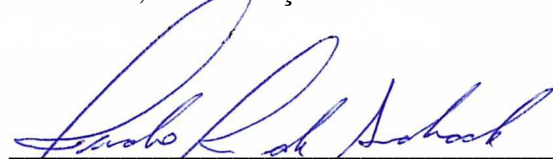


S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

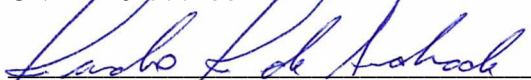
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria, das constatações relevantes de auditoria e, quando eventualmente identificadas durante nossos trabalhos, as deficiências significativas nos controles internos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

São Paulo, 31 de março de 2022.



SACHO – AUDITORES INDEPENDENTES
CRC – 2SP 017.676/O-8
CNAI-IPJ-000155



MARCELO MACHADO DE ANDRADE
CRC – 1SP 223.997/O-8