


GESTÃO DE RISCOS

Apuração Limite de Imobilização e Compatibilidade PR com Grau de Risco dos Ativos, Passivos e Compensação

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Limites de Imobilização	1,32%	0,20%	0,18%	0,17%	0,16%	0,15%	0,14%	0,14%	0,13%	0,12%	0,11%	0,11%
DLO - 1150 Limites para Imobilização - (50% PRSS)	383.269	386.876	393.687	387.754	389.552	402.131	404.247	400.227	410.128	415.899	423.493	427.429
DLO - 1160 Situação	5.060,67	779,49	719,62	660	634	608	582	557	531	505	479	454
DLO - 1960 Margem	378.208	386.097	392.968	387.094	388.919	401.523	403.665	399.671	409.597	415.394	423.013	426.975
Patrimônio de Referência x Capital Exigido x Margem												
DLO - 1100 Patrimônio de Referência - (PRSS)	766.538,21	773.752,18	787.374,98	775.508,36	779.104,85	804.262,32	808.493,97	800.454,52	820.255,54	831.797,81	846.985,70	854.857,06
DLO - 1950 Margem sobre o PR Requerido	643.288	649.407	659.953	645.392	648.852,81	671.632,53	675.989,93	665.841,85	683.139,71	704.588,37	700.788,20	707.799,39
DLO - 2010 PRSS mínimo requerido para o RWASS	123.251	124.345	127.422	130.116	130.252	132.630	132.504,04	134.612,67	137.115,83	127.209,44	146.197,50	147.057,67
Índice Basileia	93,29%	93,34%	92,69%	89,40%	92,71%	93,99%	94,58%	92,17%	92,72%	101,35%	94,14%	94,46%
DLO - 1100 Patrimônio De Referência (PRSS)	766.538,21	773.752,18	787.374,98	775.508,36	779.104,85	804.262,32	808.493,97	800.454,52	820.255,54	831.797,81	846.985,70	854.857,06
DLO - 2000 RWASS	821.670,38	828.966,26	849.481,55	867.439,57	840.335,73	855.676,07	854.864,77	868.468,84	884.618,23	820.706,04	899.676,93	904.970,26
Gestão de Risco de Liquidez												
Balancete Grupo 1.3 Saldo em Aplicação financeira	231.500,91	214.554,90	249.000,87	268.197,52	218.166,74	206.951,17	201.196,07	209.384,29	214.948,03	112.121,01	221.203,06	228.206,70
Balancete Grupo 1.1 Saldo Disponibilidades	588,01	414,43	2.046,78	6,41	2.027,62	2.265,08	183,71	1.236,83	1.816,19	88.316,18	2.814,15	914,06
1.8.8.92.12 (CRED) Recebimento Desconto folha empresas	91.195,81	94.035,81	99.346,64	99.346,64	98.176,18	97.115,42	100.130,67	107.939,88	103.223,67	105.724,36	110.798,44	108.687,59
Ativo Total	876.434,31	890.936,10	908.766,83	924.432,71	909.550,22	933.210,63	920.897,31	938.172,90	957.468,20	969.274,80	981.094,69	984.663,24
Disponibilidade Financeira	36,89%	34,68%	38,56%	39,76%	35,00%	32,83%	32,74%	33,96%	33,42%	31,59%	34,13%	34,31%
Gestão de Ativos Líquidos												
Saldo Disponível (Aplicação + Disponibilidades)	232.088,92	214.969,33	251.047,65	268.203,93	220.194,36	209.216,25	201.379,78	210.621,12	216.764,22	200.437,19	224.017,21	229.120,76
Despesas Administrativas + Obrigações convênios	35.741,34	22.634,38	15.975,12	20.621,64	26.545,96	22.316,43	24.783,79	21.583,08	21.417,24	24.836,50	22.860,41	32.404,61
Empréstimos Liberados + Repasse IOF + Dev. CEA	104.019,86	93.750,68	54.150,45	61.107,00	126.126,52	107.070,47	65.937,22	80.371,68	79.759,02	101.057,59	68.500,44	78.161,99
Margem (Saldo Disponível - Saídas Mensal)	92.327,72	98.584,27	180.922,08	186.475,29	67.521,88	79.829,35	110.658,77	108.666,36	115.587,96	74.543,10	132.656,36	118.554,16
Margem Custo mensal (não pode ser superior 75% por 3 meses consecutivos)	60,219%	54,140%	27,933%	30,473%	69,335%	61,844%	45,050%	48,407%	46,676%	62,810%	40,783%	48,257%

Avaliação

De forma sólida registramos o **aumento em 26,4 % do Patrimônio de Referência - PRSS** no ano, bem apontamos um equilíbrio financeiro na Gestão de Risco de Liquidez e de Ativos Líquidos. Os índices de Imobilizado e Basileia permanecem sem alteração significativa e Patrimônio de Referência x Capital exigido estão dentro dos limites estabelecidos por lei.



Pedro André Nascimento Chagas
Presidente



Luiz Fellipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.



Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

CONTROLE DE ATIVOS

(Em Reais)

Cod. Conta	ATIVO												
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	
1 - Circulante													
Disponibilidade	1.1	588,01	414,43	2.046,78	6,41	2.027,62	2.265,08	183,71	1.236,83	1.816,19	88.316,18	2.814,15	914,06
Títulos e Valores Mobiliários e IFD	1.3	231.500,91	214.554,90	249.000,87	268.197,52	218.166,74	206.951,16	201.196,07	209.384,29	214.948,03	112.121,01	221.203,06	228.206,70
Operações de Crédito	1.6	544.437,10	574.417,67	558.608,98	555.655,27	587.483,88	619.814,30	606.678,12	617.921,04	628.825,37	653.535,56	641.874,50	642.575,75
Empréstimos	1.6.1	547.172,96	577.304,19	561.416,06	558.447,50	590.436,06	622.928,94	609.726,75	621.026,17	631.985,29	656.819,65	645.100,00	645.804,77
(-) Provisão p/ Créditos de Liq. Duvidosa	1.6.9	(2.735,86)	(2.886,52)	(2.807,08)	(2.792,23)	(2.952,18)	(3.114,64)	(3.048,63)	(3.105,13)	(3.159,92)	(3.284,09)	(3.225,50)	(3.229,02)
Outros Créditos	1.8	94.847,62	99.639,85	97.373,80	99.009,96	100.447,35	101.429,33	109.238,54	105.383,75	107.546,50	111.496,82	111.924,63	110.215,22
Diversos	1.8.8	95.335,19	100.590,04	98.323,86	99.472,45	100.904,02	101.886,00	109.695,21	105.840,42	108.003,17	111.953,49	112.381,30	110.671,89
(-) Provisão p/ Outros Créditos de Liq. Duvidosa	1.8.9	(487,57)	(950,19)	(950,06)	(462,49)	(456,67)	(456,67)	(456,67)	(456,67)	(456,67)	(456,67)	(456,67)	(456,67)
Outros Valores e Bens	1.9	-	1.129,76	1.016,78	903,80	790,82	2.142,68	3.018,54	3.690,40	3.801,26	3.300,12	2.798,98	2.297,88
Despesas Antecipadas	1.9.9	-	1.129,76	1.016,78	903,80	790,82	2.142,68	3.018,54	3.690,40	3.801,26	3.300,12	2.798,98	2.297,88
Total do Ativo Circulante		871.373,64	890.156,61	908.047,21	923.772,96	908.916,41	932.602,55	920.314,98	937.616,31	956.937,35	968.769,69	980.615,32	984.209,61
Não circulante													
Realizável a Longo Prazo													
Operações de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operações de Créditos		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Provisão p/ Créditos de Liq. Duvidosa		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total do Ativo não Circulante		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - Permanente													
Imobilizado de Uso	2	5.060,67	779,49	719,62	659,75	633,81	608,07	582,33	556,59	530,85	505,11	479,37	453,63
Movéis e Equipamentos	2.2.5.30	9.308,67	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80	4.941,80
(-) Depreciação Acumulada	2.2.5.99	(4.248,00)	(4.162,31)	(4.222,18)	(4.282,05)	(4.307,99)	(4.333,73)	(4.359,47)	(4.385,21)	(4.410,95)	(4.436,69)	(4.462,43)	(4.488,17)
Total do Permanente		5.060,67	779,49	719,62	659,75	633,81	608,07	582,33	556,59	530,85	505,11	479,37	453,63
Total do Ativo		876.434,31	890.936,10	908.766,83	924.432,71	909.550,22	933.210,63	920.897,31	938.172,90	957.468,20	969.274,80	981.094,69	984.663,24

Avaliação

No que se refere ao Controle de Ativos da Cooperativa apontamos o **aumento no ano em 12,3% no período e de 18% nas operações de crédito**, tais índices são resultado positivo da ampliação do quadro social e da carteira de crédito, que visa um aprimoramento no equilíbrio da eficiência operacional da Cooperativa.

GERENCIAMENTO DE RISCO DE CREDITO - EXPOSIÇÃO POR CLIENTE

*Maiores devedores
 (Syscoop)*

		JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Syscoop	Total da Carteira	547.173	577.304	561.416	558.448	590.436	622.929	609.727	621.026	631.985	656.820	645.100	645.805
	Provisão de Risco de Crédito	2.736	2.887	2.807	2.792	2.952	3.115	3.049	3.105	3.160	3.284	3.226	3.229
Provisão de Risco	Total de Associados	249	257	261	259	261	277	270	268	269	270	277	274
	Total de Contratos	317	335	316	321	337	344	341	344	336	340	324	326

Obs: Devido ao Desc. Em folha, não há nenhuma inadimplência e todas operações estão classificadas em nível A, conforme resolução.

DLO - 1100	Patrimônio de Referência - (PRSS)	766.538	773.752	787.375	775.508	779.105	804.262	808.494	800.455	820.256	831.798	846.986	854.857
DLO - 2110	Limite max Exposição por Cliente	20,01%	19,10%	20,04%	19,83%	18,79%	18,37%	18,89%	18,33%	18,09%	18,00%	18,69%	18,86%

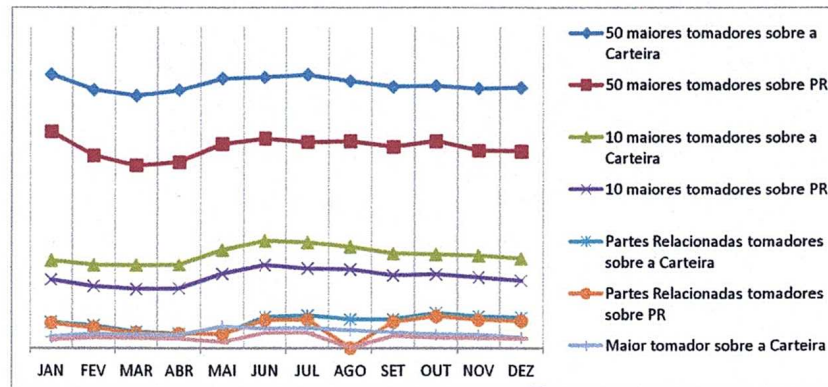
		JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Syscoop (Maiores Devedores)	50 maiores tomadores sobre a Carteira	51,06%	48,17%	47,08%	48,16%	50,27%	50,53%	50,98%	49,83%	48,77%	48,94%	48,45%	48,60%
	50 maiores tomadores sobre PR	40,42%	35,93%	34,05%	34,70%	38,11%	39,14%	38,45%	38,65%	37,56%	38,66%	36,88%	36,69%
	10 maiores tomadores sobre a Carteira	16,39%	15,58%	15,50%	15,60%	18,31%	20,05%	19,75%	18,95%	17,67%	17,48%	17,32%	16,73%
	10 maiores tomadores sobre PR	12,83%	11,61%	11,04%	11,21%	13,88%	15,54%	14,89%	14,71%	13,59%	13,80%	13,19%	12,64%
	Partes Relacionadas tomadores sobre a Carteira	4,92%	4,30%	3,12%	2,83%	2,65%	6,15%	6,15%	5,45%	5,43%	6,59%	5,99%	5,78%
	Partes Relacionadas tomadores sobre PR	4,79%	3,96%	2,93%	2,77%	2,77%	5,33%	5,39%	5,01%	4,95%	6,00%	5,31%	5,12%
	Maior tomador sobre a Carteira	2,13%	2,69%	2,64%	2,52%	4,11%	3,75%	3,81%	3,41%	3,03%	2,59%	2,51%	2,00%
	Maior tomador sobre PR	1,67%	2,01%	1,88%	1,81%	1,12%	2,90%	2,87%	2,65%	2,33%	2,05%	1,91%	1,79%

Grupo Econômicos A Credeste não possui associados que caracterizam algum vínculo econômico relevante.

Exceções a Política Não foram registradas exceções a política de crédito ou refinanciamento no período.

Risco Socioambiental nas operações de Crédito A cooperativa realiza operações de crédito diretamente com associados pessoas físicas, através de crédito consignado. Consideramos que os riscos ambientais a que a cooperativa está sujeita são mínimos, ou inexistentes, tendo em vista a destinação do crédito não é para atividade produtiva ou financiamento de qualquer atividade específica.

Avaliação do Gerenciamento de Risco de Exposições com características semelhantes - Individual.




 Pedro André Nascimento Chagas
 Presidente

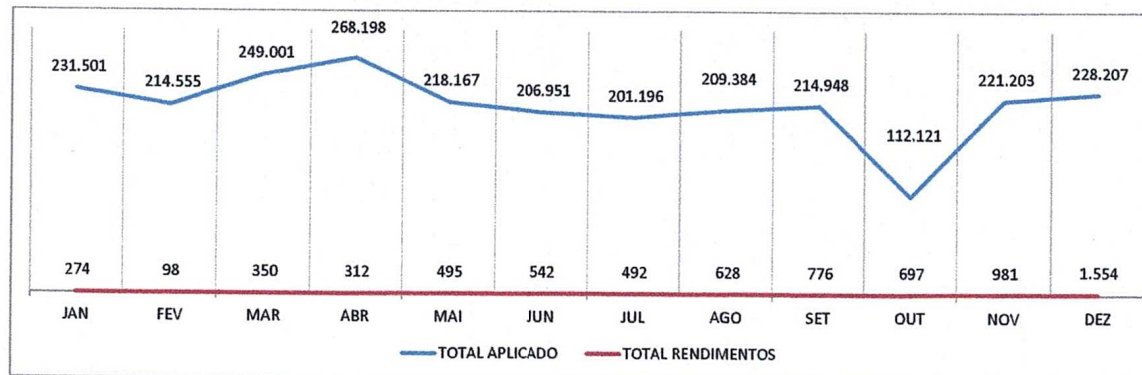

 Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.


 Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

GERENCIAMENTO DE RISCO DE CREDITO												
Em Fundos de Investimentos Resolução 4.557/17												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
1992 - BB REF DI - ÁGIL	91.024	74.014	108.204	127.205	76.828	65.230	89.048	96.806	101.919	8.593	117.102	123.362
974 - Rendimentos	51	34	94	117	148	159	66	198	325	198	407	812
1993 - BB REF DI PLUS	140.477	140.541	140.797	140.992	141.338	141.721	112.148	112.578	113.029	103.528	104.102	104.844
974 - Rendimentos	223	64	256	195	346	383	427	430	451	498	574	743
TOTAL APLICADO	231.501	214.555	249.001	268.198	218.167	206.951	201.196	209.384	214.948	112.121	221.203	228.207
TOTAL RENDIMENTOS	274	98	350	312	495	542	492	628	776	697	981	1.554

Avaliação	A Cooperativa mantém um valor seguro em aplicação financeira para um melhor gerenciamento de liquidez, e em consequência redução de risco.
	O objetivo para o próximo ano será uma redução de 10% do saldo em aplicação, no qual o valor deverá ser direcionado para ampliação da carteira de crédito, que refletirá no aprimoramento da gestão financeira, com foco em uma melhor rentabilidade dos ativos.
	Observamos um saldo menor de aplicação no mês de outubro, e esclarecemos que a conta corrente virou o mês com saldo de R\$ 86.553,04. O repasse da Indústria de Papeis Sudeste ocorreu no último dia útil, e não houve tempo hábil para aplicação.

Gerenciamento de Risco de Crédito em Fundos de Investimentos




 Pedro André Nascimento Chagas
 Presidente


 Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.


 Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

GERENCIAMENTO DE RISCO DE CREDITO - CONTROLE DE REPASSES

Controle de Descontos e Repasses em folha de pagamento / NF dos associados
 Resolução 4.557/17

	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Descontos Associados	94.110,81	99.436,64	97.194,27	98.341,18	97.749,52	100.764,77	108.573,98	104.719,19	106.873,86	110.798,44	108.687,59	109.578,04
Sudeste (mês)	60.978,41	61.309,37	62.485,87	60.289,92	61.141,31	64.777,02	72.316,25	69.738,75	72.077,62	73.077,37	74.211,51	71.782,38
Sudeste (atraso)	-	90,00	90,00	165,00	165,00	634,10	634,10	634,10	-	-	-	-
EPM (mês)	31.380,37	36.227,85	32.634,70	35.898,52	34.455,47	33.406,29	33.719,80	32.850,82	32.151,22	35.319,78	33.224,29	36.392,57
EPM (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartão (mês)	1.752,03	1.809,42	1.983,70	1.987,74	1.987,74	1.947,36	1.903,83	1.495,52	1.149,50	1.251,79	-	-
Cartão (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	1.495,52	1.149,50	1.251,79	1.403,09	-
Valor Recebido	91.195,81	94.035,81	99.346,64	97.029,27	98.176,18	97.115,42	100.130,67	107.939,88	103.223,67	105.724,36	110.798,44	108.687,59
Sudeste (mês)	56.338,87	60.903,41	61.309,37	62.410,87	60.289,92	60.672,21	64.777,02	72.316,25	69.738,75	72.077,62	73.077,37	74.211,51
Sudeste (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	634,10	-	-	-	-
EPM (mês)	33.421,90	31.380,37	36.227,85	32.634,70	35.898,52	34.455,47	33.406,29	33.719,80	32.850,82	32.151,22	35.319,78	33.224,29
EPM (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.495,52	1.149,50	1.251,79	-
Cartão (mês)	1.435,04	1.752,03	1.809,42	1.983,70	1.987,74	1.987,74	1.947,36	1.903,83	-	-	1.251,79	-
Cartão (atraso)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Avaliação	<p>Conforme acompanhamento mensalmente, as empresas conveniadas cumpriram com todos os repasses em dia, sem atrasos significativos, não oferecendo nenhum tipo de risco para a cooperativa.</p> <p>Registramos um aumento em 15% nos valores referentes a desconto em folha, que refletem positivamente do aumento na carteira de crédito e do quadro social no decorrer do ano.</p>
------------------	--

Avaliação do Gerenciamento de Risco de Exposições com características semelhantes - Agregado.

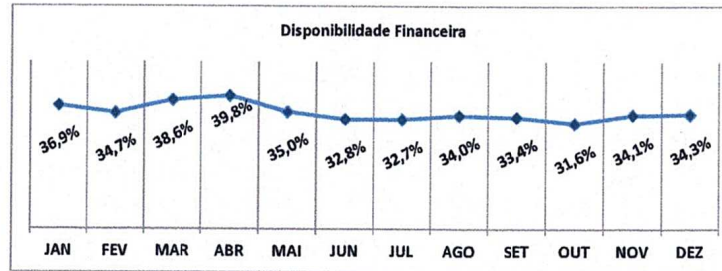
CONTROLE DESCONTOS E REPASSES FOLHA DE PAGAMENTO / NF ASSOCIADOS						
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO
Descontos Associados	94.110,81	99.436,64	97.194,27	98.341,18	97.749,52	100.764,77
Valor Recebido	91.195,81	94.035,81	99.346,64	97.029,27	98.176,18	97.115,42
	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Descontos Associados	108.573,98	104.719,19	106.873,86	110.798,44	108.687,59	109.578,04
Valor Recebido	100.130,67	107.939,88	103.223,67	105.724,36	110.798,44	108.687,59


 Pedro Andre Nasimento Chagas
 Presidente


 Luiz Fellipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

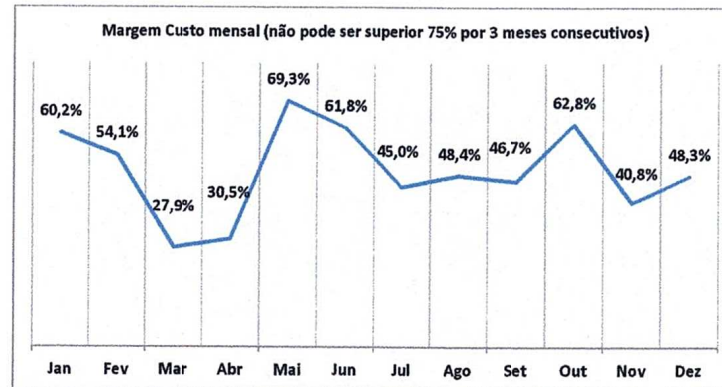

 Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

Gerenciamento de Risco de Liquidez




	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Disponibilidade Financeira	36,9%	34,7%	38,6%	39,8%	35,0%	32,8%	32,7%	34,0%	33,4%	31,6%	34,1%	34,3%
Avaliação	<p>O Gerenciamento de Risco de Liquidez tem como principal objetivo manter o equilíbrio entre os recursos capitados pela cooperativa e a concessão de crédito aos associados, considerando políticas vigentes e de forma analítica e detalhada, além dos pagamentos de resgate de capital aos associados demitidos e desligados bem como daqueles autorizados em regime de exceção pelo Conselho de Administração, das despesas operacionais e demais compromissos financeiros, tomando o cuidado de se expor o menos possível a perdas ou prejuízos originados pelo desequilíbrio do fluxo de caixa.</p> <p>A Cooperativa matém o acompanhamento de disponibilidade financeira e Gerenciamento de Risco de Liquidez durante o período, apresenta uma pequena margem de excesso de liquidez, passivo de redução conforme manual de controles internos, podendo chegar a percentual de 10% a 20%.</p>											

Gestão de Ativos Líquidos



	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Margem Custo mensal (não pode ser superior 75% por 3 meses consecutivos)	60,2%	54,1%	27,9%	30,5%	69,3%	61,8%	45,0%	48,4%	46,7%	62,8%	40,8%	48,3%
Avaliação	<p>A cooperativa deverá observar mensalmente a margem de custo para que não ultrapasse 75% (setenta e cinco por cento) por mais de 3 meses consecutivos, podendo assim, manter uma garantia e assegurar a continuidade operacional sem a interrupção de seus serviços, honrando com suas obrigações.</p> <p>O objetivo da cooperativa é buscar equilíbrio entre 30 e 60% mensal, durante a média anual de seus ativos, para que manutenção de estoque adequado de ativos líquidos possam ser prontamente convertidos em caixa para honrar as obrigações.</p>											

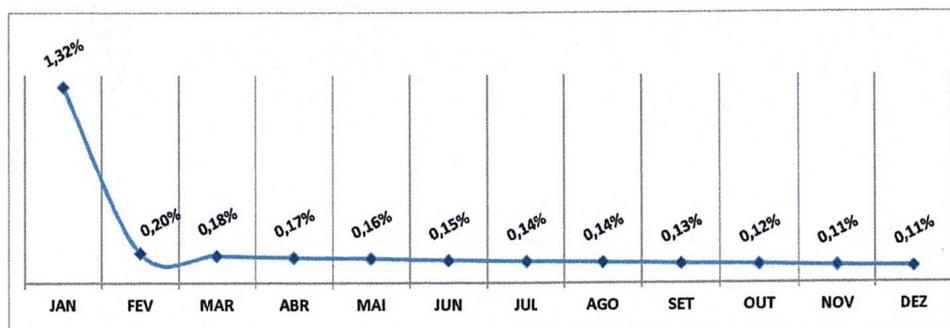

 Pedro Apare. Nasormento Chagas
 Presidente


 Luiz Felipe Fonseca Meides
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Continuo.


 Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

LIMITES PARA IMOBILIZAÇÃO

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Limites para Imobilização - (50% PRSS)	1,32%	0,20%	0,18%	0,17%	0,16%	0,15%	0,14%	0,14%	0,13%	0,12%	0,11%	0,11%
Situação	383.269	386.876	393.687	387.754	389.552	402.131	404.247	400.227	410.128	415.899	423.493	427.429
Margem	5.061	779	720	660	634	608	582	557	531	505	479	454
	378.208	386.097	392.968	387.094	388.919	401.523	403.655	399.671	409.597	415.394	423.013	426.975



Avaliação

O Índice esta dentro dos limites estabelecidos pelas normas e não foram registradas alterações significativos no período.

O Índice de Imobilização mede o quanto de capital próprio à instituição tem investidos em ativos imobilizados. Estes ativos, por apresentarem baixa liquidez, restringem a agilidade da instituição para honrar com suas obrigações.

A cooperativa está dentro dos limites requeridos, sendo considerados insignificativos diante ao limite máximo estabelecidos.

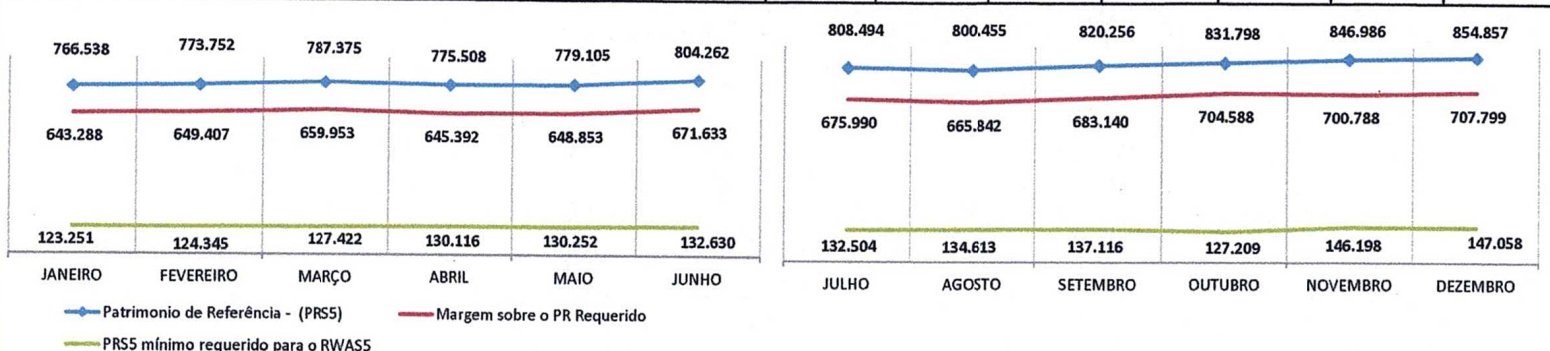
Em dezembro de 2020 o Conselho de Administração realizou investimentos em um Servidor de Tecnologia da Informação, porém o produto não foi entregue e o Diretor Presente, conseguiu junto a empresa contratado o retorno do investimento.


 Pedro André Nascimento Chagas
 Presidente


 Luiz Felipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.


 Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

Patrimônio de Referência x Capital Exigido x Margem												
	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
Patrimônio de Referência - (PRSS)	766.538	773.752	787.375	775.508	779.105	804.262	808.494	800.455	820.256	831.798	846.986	854.857
Margem sobre o PR Requerido	643.288	649.407	659.953	645.392	648.853	671.633	675.990	665.842	683.140	704.588	700.788	707.799
PRSS mínimo requerido para o RWASS	123.251	124.345	127.422	130.116	130.252	132.630	132.504	134.613	137.116	127.209	146.198	147.058



◆ Patrimônio de Referência - (PRSS) — Margem sobre o PR Requerido
— PRSS mínimo requerido para o RWASS

O **gerenciamento de capital** é fundamentado na Resolução nº 4.557/2017, conforme definido no artigo 39, através de política integrada de riscos, detalhamento dos limites operacionais – DLO com o intuito de verificar e minimizar o risco de insuficiência de capital e consequentemente reduzir os riscos em que a instituição está exposta através do índice de Basileia. O gerenciamento de capital consiste em um processo contínuo de monitoramento de capital visando identificar a necessidade de novos aportes.

RWA - Conforme definido pelo Bacen através da Resolução CMN 4.193, as instituições financeiras devem manter, permanentemente, capital e adicional de capital principal compatível com os riscos de suas atividades. O risco das atividades de instituições financeiras é representado pela apuração dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA, na sigla em inglês adotada pelo Banco Central. O montante do RWA é definido pela soma das ponderações de algumas contas do ativo, que resulta no valor em risco da instituição.

A relação entre Patrimônio de Referência e Capital Exigido da Cooperativa está dentro dos limites estabelecidos pelo Banco Central.

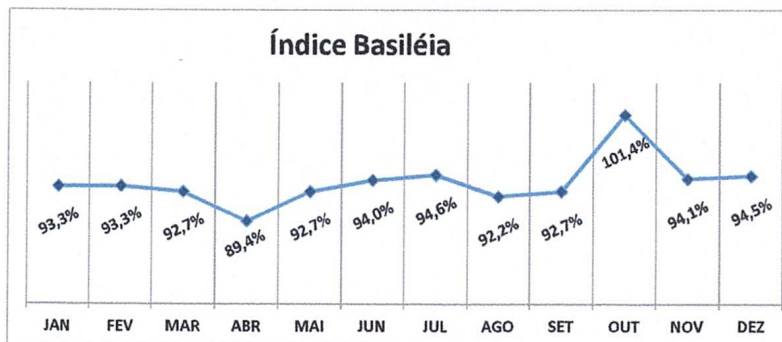

 Pedro André Nascimento Chagas
 Presidente


 Luiz Felipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.


 Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

ÍNDICE BASILEIA

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Índice Basileia	93,3%	93,3%	92,7%	89,4%	92,7%	94,0%	94,6%	92,2%	92,7%	101,4%	94,1%	94,5%




Avaliação Semestral

O Índice Basileia da Cooperativa, esta dentro dos limites estabelecidos pelas normas e não foram registradas alterações significativas no período.

O **Índice de Basileia** mede a solvência das instituições, é calculado pelo patrimônio de referência (PR), dividido pelo valor dos ativos ponderados pelo Risco (RWAS5). O índice mínimo regulatório apresentado para 2021 foi de 11%, conforme prevê a Resolução nº 4606, artº 12º.

A cooperativa está dentro do limite mínimo requerido, e estamos trabalhando para equilibrar estes valores, tendo em vista que quando mais alto o índice significa excesso de disponibilidade, a diversificação de carteira e o aumento na liberações de empréstimo foram nossas metas para 2021.



Pedro André Nascimento Chagas
Presidente




Luiz Felipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.



Dafana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

OPERAÇÕES DE CRÉDITO												
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Total da Carteira	547.173	577.304	561.416	558.448	590.436	622.929	609.727	621.026	631.985	656.820	645.100	645.805
Provisão de Risco de Crédito	(2.736)	(2.887)	(2.807)	(2.792)	(2.952)	(3.115)	(3.049)	(3.105)	(3.160)	(3.284)	(3.226)	(3.229)
Operações de Crédito	544.437	574.418	558.609	555.655	587.484	619.814	606.678	617.921	628.825	653.536	641.875	642.576
Avaliação	Registramos o aumento em 18% das operações de Crédito no período.											

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Operações de Crédito	544.437	574.418	558.609	555.655	587.484	619.814	606.678	617.921	628.825	653.536	641.875	642.576
Provisão de Risco de Crédito	(2.736)	(2.887)	(2.807)	(2.792)	(2.952)	(3.115)	(3.049)	(3.105)	(3.160)	(3.284)	(3.226)	(3.229)


 Pedro André Nascimento Chagas
 Presidente


 Luiz Felipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.


 Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo

Circular nº 3.978/20

Período	Pessoas Politicamente Expostas	Operações Atípicas / Características semelhantes	Operação Incompatíveis com a Renda do Associado	Acompanhamento de movimentações Consecutivas	Movimentação acima de R\$ 10 mil	Registro de Transações ou Operações Suspeitas
	Item de verificação junto a ficha de Atualização Cadastral.	São consideradas situações atípicas aquelas que fogem ao padrão diário de operações e dependem de aprovação do Cons. Adm. Características semelhantes são operações consecutivas a qual fogem das regras de Gerenciamento de crédito.	Os empréstimos são liberados com base no capital e tempo de registro na empresa, além da avaliação do contracheque nas liberações atuais. O sistema é parametrizado para desconto máximo de 30% do salário conforme legislação.	Conforme política de gerenciamento de Risco de Crédito no item refinanciamento. E política de Gerenciamento de Crédito.	Acompanhamento de Entradas financeiras em banco, atípicas, e ou liquidação de empréstimos antecipada.	Acompanhamento de Entradas financeiras em banco, e ou liquidação de empréstimos antecipada
Janeiro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Fevereiro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Março	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Abril	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Maior	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Junho	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Julho	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Agosto	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Setembro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Outubro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Novembro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.
Dezembro	Nenhum associado na situação de PPE.	Não foram identificadas nenhuma operação em situação atípica no período. Nem com características semelhantes, tanto em nível individual, quanto agregados.	Os empréstimos foram previamente estudados e aprovados de acordo com a capacidade de pagamento.	Não foram registradas exceções no período.	Não foram registradas movimentações ou ocorrências atípicas no período.	Não foram identificadas ocorrências no período.

Nota: Por se tratar de Cooperativa que atua principalmente na concessão de crédito consignado, os riscos operacionais e de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo a que está sujeita são considerados mínimos.

GESTÃO DE SEGURANÇA CIBERNÉTICA

Rotinas, Procedimentos, Controles e Tecnologias

Resolução 4.893/21

Identificação	Controle de Acesso			Segurança e Tratamento da Informação						Melhoria Contínua	
	Syscoop	Rede Interna	Senha de Arquivos Relevantes	Backup Syscoop (Midia Externa)	Backup de arquivos armazenados (Word, Excell, PDF, JPG e outros) (Midia Externa)	Software de Proteção (atualizado) (Por máquina)	Software de aplicativos e uso na rede (atualizado) (por máquina)	Firewall de proteção e controle de trafego de dados (por máquina)	Controle de acesso a Prestadores de Serviço / Terceiros	Tratamento de Incidentes	Necessidade de Investimentos
Verificação	Troca de senha a cada 180 dias			Mensal	Mensal	Semestral ou sempre que necessário			Quando Necessário	Mensal	Mensal
Responsável	Ger. Administrativa			Ger. Administrativa			Disk Supri		Ger. Administrativa	Cons. Adm	
Verificação Mensal											
Janeiro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Fevereiro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Março	Alterado	Alterado	Alterado	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Abril	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Maio	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Junho	Alterado	Alterado	Alterado	Alteração descrita na NOTA abaixo.	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Alteração descrita na NOTA abaixo.
Julho	Alterado	Alterado	Alterado	Alteração descrita na NOTA abaixo.	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Alteração descrita na NOTA abaixo.
Agosto	Alterado	Alterado	Alterado	Alteração descrita na NOTA abaixo.	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Alteração descrita na NOTA abaixo.
Setembro	Alterado	Alterado	Alterado	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Outubro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Novembro	Sem alteração	Sem alteração	Sem alteração	Realizado	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro
Dezembro	Alterado	Alterado	Alterado	Alteração descrita na NOTA abaixo.	Realizado	Atualizado	Atualizado	Atualizado	Acompanhado acesso.	Nenhum registro identificado	Nenhum registro

Nota: Realizado Investimento para adequação e inovação Tecnológica. Transferência Syscoop 32 para ambiente cloud da Prodaf, e implantação do Internet Banking e APP, que foi finalizado no mês de dezembro.



Pedro André Nascimento Chagas
Presidente



Luiz Felipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.



Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

GESTÃO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL E RISCO SOCIOAMBIENTAL NAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO

**Rotinas, Procedimentos, Controles e Monitoramento
Resolução 4.557 E 4.606/17**

Período	Identificação	Classificação	Avaliação	Monitoramento	Mitigação	Controle de Risco	Status
	São acompanhados possibilidade de risco através das operações de crédito e risco por tomador						
Janeiro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Fevereiro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Março	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Abril	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Maior	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Junho	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Julho	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Agosto	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Setembro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Outubro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Novembro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Dezembro	Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento.						
Avaliação	<p>Consideramos que os riscos ambientais a que a cooperativa está sujeita são mínimos, ou inexistentes, tendo em vista a destinação do crédito não é para atividade produtiva ou financiamento de qualquer atividade específica.</p> <p>Gerencia-se os riscos socioambientais no intuito de minimizar os eventuais efeitos negativos das operações aprovadas e criar oportunidades para disseminar uma cultura de sustentabilidade entre os sócios.</p> <p>Não identificamos nenhum risco significativo para acompanhamento no semestre.</p>						


Pedro André Nascimento Chagas
Presidente


Luiz Felipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.


Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

GESTÃO DE RISCO

CANAL DE DENÚNCIAS
 Resolução 4.859/2020

Período	Registro	Data da Denúncia	Natureza	Área de Tratamento	Medidas Adotadas	Prazo
Janeiro	Nenhuma Denúncia registrada, no período.					
Fevereiro	Nenhuma Denúncia registrada, no período.					
Março	Nenhuma Denúncia registrada, no período.					
Abril	Nenhuma Denúncia registrada, no período.					
Maior	Nenhuma Denúncia registrada, no período.					
Junho	Nenhuma Denúncia registrada, no período.					
Julho	Nenhuma Denúncia registrada, no período.					
Agosto	Nenhuma Denúncia registrada, no período.					
Setembro	Nenhuma Denúncia registrada, no período.					
Outubro	Nenhuma Denúncia registrada, no período.					
Novembro	Nenhuma Denúncia registrada, no período.					
Dezembro	Nenhuma Denúncia registrada, no período.					
Avaliação	<p>A cooperativa mantém ampla do canal no site oficial dos principais contatos para Denúncia, além de acesso a manuais e relatórios. Também realiza a divulgação de seus contatos na redes sociais e panfletagem entre associados.</p> <p>Não houve nenhuma denúncia formal no semestre.</p>					


 Pedro André Nascimento Chagas
 Presidente


 Luiz Felipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.


 Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

GESTÃO DE RISCO

OUVIDORIA
 Resolução 4.860/2020

Período	Registro	Código Único de Registro	Data da Denúncia	Natureza	Área de Tratamento	Medidas Adotadas	Prazo
Janeiro	Nenhuma ocorrência registrada, no período.						
Fevereiro	Nenhuma ocorrência registrada, no período.						
Março	Nenhuma ocorrência registrada, no período.						
Abril	Nenhuma ocorrência registrada, no período.						
Maior	Nenhuma ocorrência registrada, no período.						
Junho	Nenhuma ocorrência registrada, no período.						
Julho	Nenhuma ocorrência registrada, no período.						
Agosto	Nenhuma ocorrência registrada, no período.						
Setembro	Nenhuma ocorrência registrada, no período.						
Outubro	Nenhuma ocorrência registrada, no período.						
Novembro	Nenhuma ocorrência registrada, no período.						
Dezembro	Nenhuma ocorrência registrada, no período.						
Avaliação	<p>A cooperativa mantém ampla do canal no site oficial dos principais contatos para ouvidoria, além de acesso a manuais e relatórios. Também realiza a divulgação de seus contatos na redes sociais e panfletagem entre associados.</p> <p>Não houve nenhuma solicitação formal no semestre.</p>						

Pedro André Nascimento Chagas
 Presidente

Luiz Felipe Fonseca Mendes
 Dir. Financeiro
 Responsável pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.

Daiana Campos Rodrigues
 Gerente Administrativa

GESTÃO DE RISCO OPERACIONAL E PLD

Decorrente de Serviços terceirizados

Período	Prodaf (Software - Syscoop)	Bruske (Contabilidade)	Disk Supri (Serviços Infra)	Linear Auditores (Aud. Interna)	D'Agostini (Auditoria Cooperativa)
	Empresa responsável pelo software de Gestão Syscoop 32	Empresa responsável pela Contabilidade da Cooperativa.	Empresa responsável pelos serviços tecnológicos e de Infra Estrutura, além da locação e fornecimento de produtos para impressoras.	Empresa responsável Pela Auditoria Interna.	Empresa Responsável pela Auditoria Cooperativa.

AVALIAÇÃO SERVIÇOS PRESTADOS

Janeiro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Fevereiro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Março	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Abril	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Maió	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Junho	Satisfatório, sem ocorrências. Obs: Realizada Migração do Software para ambiente cloud da Prodaf. A medida é pautada em contrato de prestação de serviço firmado entre as partes e visa garantir maior Segurança Cibernética e atender a nova legislação vigente 4.853/21.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Julho	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Agosto	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Setembro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Outubro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Novembro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Dezembro	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.	Satisfatório, sem ocorrências.
Avaliação		Consideramos os serviços acima descritos prestados de forma eficiente não oferecendo risco operacional e de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo para a cooperativa.			

Nota: Por se tratar de Cooperativa de pequeno porte e que atua principalmente na concessão de crédito consignado, os riscos operacionais e de Lavagem de Dinheiro a que está sujeita são mínimos. Consideramos ainda, que os prestadores de serviço acima citado, já possuem tempo considerável de vínculo, contrato de prestação de serviço e idoneidade na prestação dos serviços contratados.


Pedro André Nascimento Chagas
Presidente


Luiz Felipe Fonseca Mendes
Dir. Financeiro
Responsavel pelo Gerenciamento de Risco Contínuo.


Daiana Campos Rodrigues
Gerente Administrativa

ACOMPANHAMENTO DA EFICIÊNCIA OPERACIONAL / FINANCEIRA

C.E.CM. Dos Empregados da Indústria de Papeis Sudeste - CREDESTE

CNPJ: 18.340.695/0001-16

Contas		2015	2016	2017	2018	2019	2020	1 SEM 2020	2 SEM 2020	1 SEM 2021	2 SEM 2021	2021
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	8.1.7.00.00	175.387,00	157.070,00	198.669,00	205.059,00	196.159,94	232.172,12	117.444,65	114.727,47	129.889,14	135.583,79	265.472,93
RENDAS DE OPER. CREDITO	7.1.1.00.00	198.182,00	179.385,00	170.999,00	172.134,00	200.036,57	254.409,01	130.889,56	123.519,45	132.185,61	144.072,25	276.257,86
RENDAS DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	7.1.5.00.00	29,00	-	12.545,00	10.920,00	9.648,70	3.063,93	1.477,49	1.586,44	2.070,44	5.129,15	7.199,59
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	7.1.9.00.00	13.428,00	2.870,00	1.977,00	2.715,00	312,81	657,81	508,04	149,77	750,18	1.192,28	1.942,46
RECUPERAÇÃO DE CBP	7.1.9.20.01	(564,00)	-	(1.403,00)	(1.372,00)	-	-	-	-	-	-	-
REVERSAO DE PROVISOS OPERACIONAIS	7.1.9.90.00	(560,00)	(2.545,00)	(434,00)	(478,00)	(407,00)	(657,80)	(508,04)	(149,76)	(587,81)	124,60	(463,21)
DESPESAS DE CAPTAÇÃO	8.1.1.00.00-8	(1.200,00)	(100,00)	-	-	-	(289,36)	(179,81)	(109,75)	-	-	-
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	8.1.9.00.00-0	(3.388,00)	(694,00)	(1.413,00)	-	(975,03)	(851,05)	(339,07)	(511,98)	(705,23)	(1.163,68)	(1.868,91)
Despesas Administrativas		175.387,00	157.070,00	198.669,00	205.059,00	196.159,94	232.172,12	117.444,65	114.727,47	129.889,14	135.583,79	265.472,93
Margem de Contribuição		205.927,00	178.916,00	182.271,00	183.919,00	208.616,05	256.332,54	131.848,37	124.484,17	133.713,19	149.354,60	283.067,79
Despesa Total		181.710,00	161.029,00	203.799,00	207.358,00	199.662,50	234.818,73	118.833,00	115.985,73	132.240,72	135.186,86	267.427,58
Receita Total		211.639,00	182.255,00	185.521,00	185.769,00	209.998,08	258.130,75	132.875,09	125.255,66	135.006,23	150.393,68	285.399,91
Despesas Administrativas x Receita Total		82,87%	86,18%	107,09%	110,38%	93,41%	89,94%	88,39%	91,59%	96,21%	90,15%	93,02%
Margem de Contribuição x Receita Total		97,30%	98,17%	98,25%	99,00%	99,34%	99,30%	99,23%	99,38%	99,04%	99,31%	99,18%
INDICE DE EFICIENCIA OPERACIONAL		85,17%	87,79%	109,00%	111,49%	94,03%	90,57%	89,08%	92,16%	97,14%	90,78%	93,78%
Despesas Administrativas		175.387	157.070	198.669	205.059	196.160	232.172	117.445	114.727	129.889	135.584	265.473
Despesas de Captação		(-1.200)	(-100)	-	-	-	(-289)	(-180)	(-110)	-	-	-
Rendas de Operação de Crédito		198.182	179.385	170.999	172.134	200.037	254.409	130.890	123.519	132.186	144.072	276.258
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	jun/20	dez/20	jun/21	dez/21	2021
Sobras ou Perdas Líquidas (antes das destinações e juros ao Capital)		29.929	21.225	(18.278)	(21.589)	10.335	23.312	14.042	23.312	2.766	17.972	17.972
Ativo Total		697.148	734.408	684.383	697.491	776.928	878.505	824.450	878.505	933.210	984.663	984.663
Patrimônio Líquido		642.587	629.057	603.333	595.252	674.575	770.918	730.426	768.558	804.262	854.857	854.857

Em apuração do resultado do primeiro semestre de 2021, consideramos positivo a elevação do Ativo Total e do Patrimônio líquido da Cooperativa. Com relação as despesas consideramos os investimentos em tecnologia, Cesta de Natal aos Associados e publicidade necessários para ampliação dos demais dados estatísticos/financeiros da cooperativa.

Conforme apresentado na tabela e apesar do cenário Epidêmico do Covid-19 a cooperativa conseguiu aprimorar seus resultados reduzindo a margem de índice operacional e apresentando resultado positivo no ano 2020.

Com relação a redução de despesas, consideramos que nossas despesas são pautadas na necessidade cotidiana e tecnologia, e na obrigatoriedade de novos trabalhos, tais como: Auditoria Cooperativa e Auditoria Interna, que geraram uma despesa extra anual de aproximadamente 15 mil reais. E se comparado ao ano de 2019 vale ressaltar que a única funcionária da cooperativa obteve período de licença maternidade de janeiro a maio, ocasionando em uma redução de despesas não baseadas na média dos demais anos.

Em 2017 a Cooperativa foi penalizada com uma despesa extra de R\$: 25 mil reais referente ao processo Administrativo instaurado em 2008 (antiga gestão) por parte do Banco Central e custas Advocatícias em torno de R\$ 10 mil reais, ao qual geraram um desequilíbrio em nosso resultado em 2017 e 2018, sendo recuperado já a partir de 2019.