08 de março de 2022

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

Prezados,

Nos termos do art. 4º da Circular nº 3.964, de 25 de setembro de 2019 remetemos as Demonstrações Financeiras da Cooperativa Central de Crédito Rural Com Interação Solidária Meio Oeste – Cresol Meio Oeste- CNPJ 07.946.451/0001-65, para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Relação de Demonstrações Financeiras e documentos constantes:

I Relatório da Administração;
II Parecer de Auditoria;
III Balanço Patrimonial;
IV Demonstração de Sobras ou Perdas;
V Demonstração de Sobras e Perdas Abrangentes;
VI Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
VII Demonstração dos Fluxos de Caixa;
VIII Notas Explicativas

Data e sitio eletrônico de divulgação:

Divulgadas em 08/03/2022 no site: https://cresolsicoper.com.br/sobre-nos/publicacoes-post/demonstrativos-contabeis-meio-oeste-2021

Termo declaratório da Alta Administração quanto a responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo.

Declaramos para os devidos fins, como administrador e responsável legal da Cooperativa Central de Crédito Rural Com Interação Solidária Meio Oeste – Cresol Meio Oeste - CNPJ 07.946.451/0001-65, que o conteúdo dos documentos contidos no arquivo relativos a 31/12/2021, fornecidas a Vossas Senhorias para fins de constituição da Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional são fidedignos, bem como não existem quaisquer fatos ocorridos no período base que afetam ou possam afetar as demonstrações contábeis ou, ainda, a continuidade das operações da Cooperativa.

CRISTIANE RAMBO:06693731929
Assinado de forma digital por CRISTIANE RAMBO:06693731929
Dados: 2022.03.09 13:13:31 -03'00'

Cristiane Rambo
Diretora Executiva

ESTEVO MATEUS OLESIAK:01711854042
Assinado de forma digital por ESTEVO MATEUS OLESIAK:01711854042
Dados: 2022.03.09 13:13:47 -03'00'

Estevo Mateus Olesiak
Contador CRC nº: 092771/O-1

Relatório da Administração

Estimados Associados,

Na ocasião do encerramento de mais um exercício, prestamos contas aos senhores dos resultados obtidos, respeitando o compromisso de ética e transparência assumido pela Cresol Meio Oeste para com seus associados. Outrossim, em respeito às diretrizes legais, tornamos públicas e de livre acesso às informações e demonstrações financeiras da Cresol Meio Oeste referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Ademais, esclarecemos aos senhores a situação econômico-financeira da cooperativa bem como explicitamos os resultados dos principais indicadores-chave. Além disso, reafirmamos nosso compromisso com a clareza das informações disponibilizadas e com o desenvolvimento sustentável, contínuo e frequente da Cresol Meio Oeste. Todos os números apresentados neste relatório têm como base as demonstrações financeiras divulgadas a nível público. São, portanto, valores representados em milhares de reais e desconsideram-se, apenas para fins de apresentação, das centenas até os centavos.

1. Política Operacional

Em dezembro de 2021, a Cresol Meio Oeste obteve êxito em diversos fins, mantendo acesa a cultura do trabalho pelo propósito. O principal feito – em termos de operações financeiras - junto aos associados é representado, em sua maioria, pela captação de recursos e concessão de crédito em suas múltiplas vertentes.

2. Avaliação de Resultado

Durante o período ao qual este relatório se refere, a Cresol Meio Oeste obteve uma sobra de 2.949.000,00 representando um retorno sobre os ativos – ROA – de 1,77%.

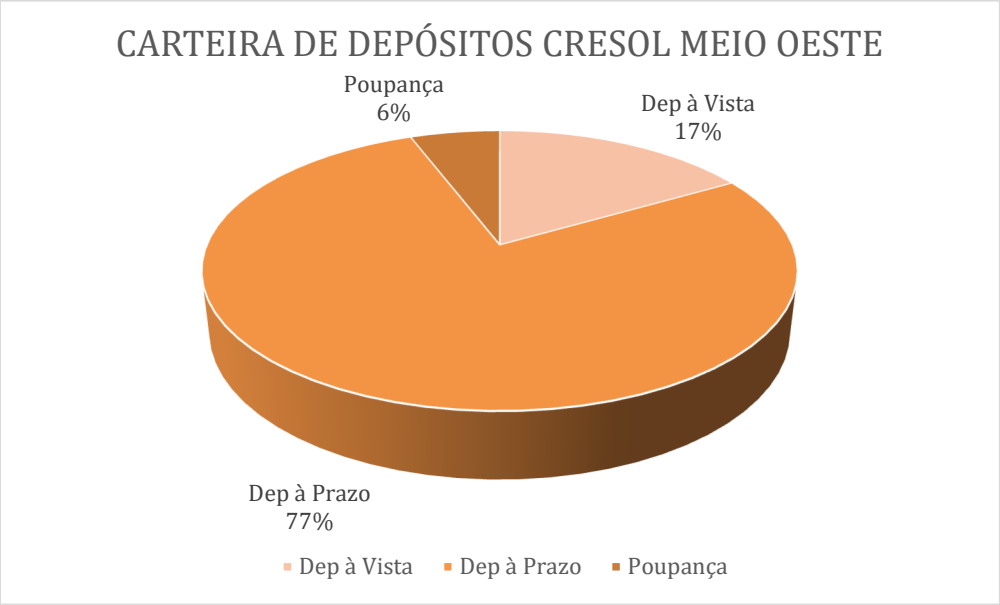
3. Ativos

O ativo total da Cresol Meio Oeste somava, em 31/12/2021, o montante de R$ 165.763, crescimento de 43,41% quando comparado ao total de ativos no mesmo dia do ano antecedente. Os ativos totais, bem como a variação percentual (Δ%) estão abaixo representados.

	31/12/2020	31/12/2021	Δ%
ATIVO TOTAL	**115.589**	**165.763**	**43,41%**

4. Carteira de Depósitos

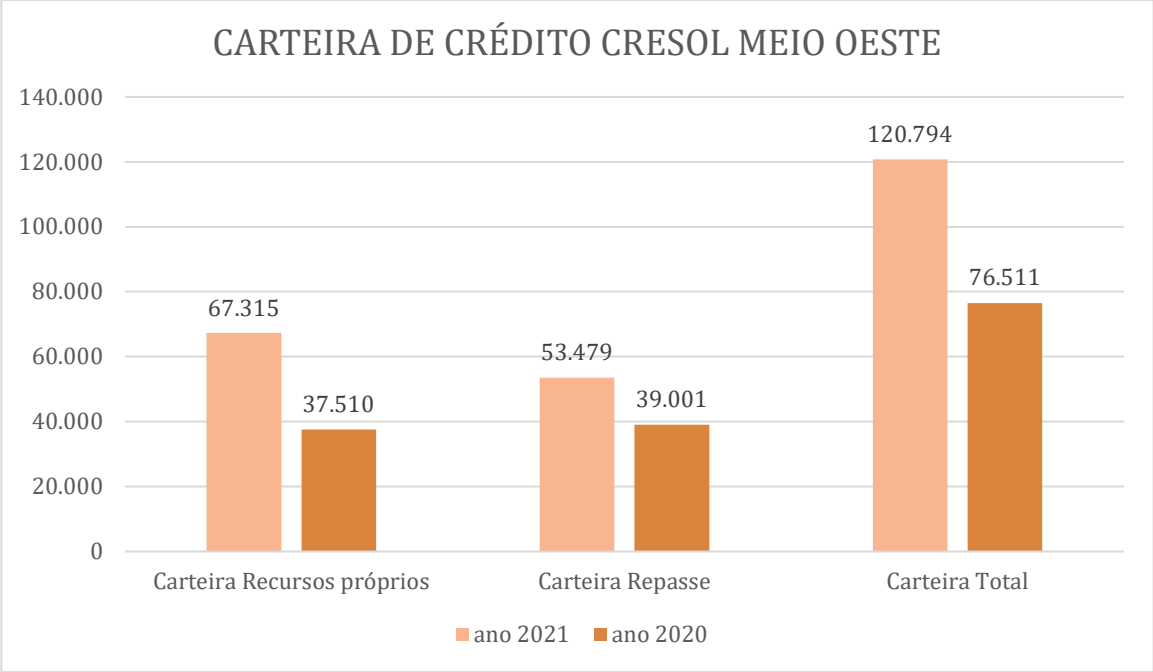
No último dia do exercício em questão, a carteira total de depósitos (composta por carteira de depósito a prazo somado à carteira de depósito à vista e a carteira de poupança) tinha um saldo de R$ 112.034. As captações encontravam-se, em 31/12/2021, assim distribuídas:



Observa-se uma evolução de 78,02% na carteira total de depósitos quando comparada à mesma data do exercício anterior.

5. Carteira de Crédito

A Cresol Meio Oeste preza pela concessão correta e responsável do crédito. As operações propostas passam, em sua totalidade, por análises de crédito e capacidade de pagamento dos tomadores, buscando alcançar os mínimos índices de inadimplência possíveis. Em 31/12/2021 a carteira total de crédito (composta por carteira de repasse + carteira de recursos próprios) possuía um saldo de R$ 120.794. A carteira, sua segmentação e evolução são representadas no gráfico abaixo.



A Carteira total de crédito, conforme sustentado pelo gráfico acima, apresentou variação positiva de 57,88% quando em comparação à mesma data-base de 2020.

6. Patrimônio de Referência

No que se refere ao Patrimônio de Referência (PR), foi apresentado, no fim do exercício, um saldo de R$ 18.690.000,00.

	31/12/2020	31/12/2021	Δ%
PR	**12.575**	**18.690**	**48,63%**

A tabela acima representa a comparação dos montantes de patrimônio de referência apresentados em 31/12/2020 e 31/12/2021, evidenciando um salto de R$ 12.575 para R$ 18.690. Em termos percentuais, o crescimento foi de 48,63%.

7. Governança Corporativa

Segundo o IBGC, Governança Corporativa é o "sistema pelo qual as empresas e demais organizações são dirigidas, monitoradas e incentivadas, envolvendo os relacionamentos entre sócios, conselho de administração, diretoria, órgãos de fiscalização e controle e demais partes interessadas".

O órgão de participação direta pelo qual os sócios tratam das grandes decisões da Cresol Meio Oeste é a Assembleia Geral.

Hoje, a Cresol Meio Oeste adota o modelo dual de Governança Corporativa, ou seja, com Diretoria Executiva segregada do Conselho de Administração, onde o Conselho de Administração exerce papel estratégico e a Diretoria Executiva, tático.

Portanto, o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva administram a cooperativa, respeitados os seus papéis. Os órgãos de fiscalização e controle da Cresol Meio Oeste são o Conselho Fiscal, eleito pela Assembleia Geral, a Auditoria Independente e a Auditoria Cooperativa, terceirizadas, e as áreas de gerenciamento de riscos, controles internos, supervisão auxiliar e conformidade (compliance), da Central Cresol Sicoper.

Já como mecanismos de conduta e conflito de interesses a Cresol Meio Oeste adere ao Código de Conduta, Canal de Denúncias, Comitê de Deontologia (Conduta), Ouvidoria e Política de Remuneração de Diretores e Conselheiros do Sistema Cresol Sicoper, e à Política de Crédito e Política de Divulgação de Informações do Sistema Cresol.

Todos esses elos da Governança Corporativa são necessários para que a Cresol Meio Oeste esteja em Compliance com os princípios básicos da Governança Corporativa, que são: Prestação de Contas, Transparência, Equidade e Responsabilidade Corporativa.

8. Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito - FGCoop

O Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito- FGCoop é um órgão que objetiva a prestação de garantias de crédito aos associados. Além de prover proteção e mais segurança aos investidores e depositantes de cooperativas de crédito e bancos cooperativos, o fundo apoia a solidez e estabilidade do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo (SNCC) bem como colabora com a prevenção de crise no sistema cooperativista.

Por meio da Resolução nº 4.150, de 30 de outubro de 2012, foi estabelecida a compulsoriedade na filiação de todas cooperativas de crédito singulares, bem como dos bancos cooperativos brasileiros. A contribuição mensal das filiadas ao fundo é, via diretriz estabelecida, fixada em 0,0125% ao mês do somatório dos saldos das contas correspondentes aos depósitos que dispõe de garantia ordinária.

Os limites regulamentados de garantia estão estabelecidos no Anexo II da Resolução n° 4.284/2013, estabelecendo, por exemplo, um limite de garantia ordinária de até R$ 250.000,00 por CPF/CNPJ - somados todos os créditos, depósitos e letras cobertos pelo fundo - na mesma instituição, No mesmo anexo, constam todos as modalidades de depósito e letras garantidos pelo fundo.

Agradecimentos

A Cresol Meio Oeste, bem como os seus dirigentes, agradece intensamente a todos os associados pela confiança depositada na custódia dos seus recursos. Estendemos os agradecimentos a toda equipe de colaboradores da Cresol Meio Oeste pelos esforços despendidos no período que se finda.

Reiteramos nosso entusiasmo e comprometimento em buscar tornar o próximo exercício ainda melhor.

Conselho de Administração e Diretoria Executiva

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

www.pwc.com.br

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Meio Oeste - Cresol Meio Oeste

(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária de Tangará)
Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e relatório do auditor independente

pwc

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros, Diretores e Cooperados
Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Meio Oeste - Cresol Meio Oeste
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária de Tangará)

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Meio Oeste - Cresol Meio Oeste (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária de Tangará) ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, de sobras ou perdas abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Meio Oeste - Cresol Meio Oeste em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

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 financeiras". 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 conforme 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 financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

ser que a administração 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 financeiras.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

Como parte de uma 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 financeiras, 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.

- Obtivemos 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.

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

Cooperativa de Crédito Rural com Interação
Solidária Meio Oeste - Cresol Meio Oeste
(Anteriormente denominada Cooperativa de
Crédito Rural com Interação Solidária de Tangará)

- 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 concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e, da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Florianópolis, 8 de março de 2022

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:
Signed By: ADRIANO MACHADO:15671101859
CPF: 15671101859
Signing Time: 08 de março de 2022 | 20:24 BRT
ICP Brasil
E6BE7AAA3BD147519FA2A8027CD7DFB9

Adriano Machado
Contador CRC 1PR042584/O-7

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Meio Oeste - Cresol Meio Oeste
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária de Tangará)
Balanço patrimonial em 31 de dezembro
Em milhares de reais

Ativo	2021	2020	Passivo	2021	2020
Circulante	104.103	78.266	Circulante	113.429	91.850
Disponibilidades (Nota 6)	1.007	541	Depósitos e demais instrumentos financeiros	112.034	62.932
			Depósitos à vista (Nota 13)	14.930	10.164
Ativos financeiros	100.825	75.443	Depósitos a prazo (Nota 13)	69.350	52.768
Títulos e valores mobiliários (Nota 7)	429	680	Depósitos de poupança (Nota 13)	5.201	-
Relações interfinanceiras (Nota 8)	36.130	33.122	Relações interdependências	152	537
Operações de crédito (Nota 9)	65.583	42.768	Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	22.401	27.432
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.317)	(1.127)			
Outros créditos	1.942	1.945	Outras obrigações	1.395	949
Rendas a receber (Nota 10)	945	503	Tributos e assemelhados	47	-
Diversos	997	1.442	Sociais e estatutárias	455	299
			Fiscais e previdenciárias	191	162
Outros valores e bens (Nota 11)	426	400	Diversas (Nota 15)	431	341
(-) Provisão desvalorização de outros valores e bens	(97)	(63)	Provisões	271	147
Realizável a longo prazo	56.528	34.870	Exigível a longo prazo	33.644	11.164
Ativos financeiros	56.528	34.870	Depósitos e demais instrumentos financeiros	33.644	11.164
Operações de crédito (Nota 9)	57.583	35998	Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	33.644	11.164
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.055)	(1128)			
			Patrimônio líquido (Nota 17)	18.690	12.575
Permanente	5.132	2.453	Capital social	14.588	9.928
Investimentos (Nota 12)	1.103	1.103	Fundo de reserva	1.927	1.271
Imobilizado de uso	5.220	2152	Sobras acumuladas	2.175	1.376
(-) Depreciação de imobilizado de uso Intangível	(1.191)	(802)			
Total do ativo	165.763	115.589	Total do passivo e do patrimônio líquido	165.763	115.589

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Meio Oeste - Cresol Meio Oeste (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária de Tangará)

Demonstração de sobras ou perdas
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2021	2020
Receitas da intermediação financeira	15.019	10.251
Operações de crédito (Nota 9)	13.494	9.799
Receita de centralização financeira (Nota 8)	1.487	447
Receita com títulos e valores mobiliários	38	5
Despesas de intermediação financeira	(6.549)	(3.970)
Operações de captação no mercado (Nota 13)	(3.407)	(1.927)
Operações de empréstimos e repasses (Nota 14)	(1.983)	(1.166)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 9)	(1.159)	(877)
Resultado da intermediação financeira	8.470	6.281
Outras receitas e despesas operacionais	(5.531)	(4.483)
Receitas de prestação de serviços (Nota 18)	3.579	2.372
Despesas de pessoal (Nota 19)	(4.913)	(3.420)
Despesas administrativas (Nota 20)	(2.281)	(1.913)
Despesas tributárias	(29)	(29)
Outras receitas operacionais (Nota 21)	687	481
Outras despesas operacionais (Nota 22)	(2.574)	(1.974)
Resultado operacional	2.939	1.798
Resultado não operacional (Nota 23)	33	43
Resultado antes da tributação sobre lucro	2.972	1.841
Tributos sobre o lucro	(23)	(8)
Imposto de renda sobre as sobras líquidas	(10)	(4)
Contribuição social sobre as sobras líquidas	(13)	(4)
Sobras do exercício	2.949	1.833

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Meio Oeste - Cresol Meio Oeste (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária de Tangará)

Demonstração de sobras ou perdas abrangentes (DSPA)
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2021	2020
Sobras do exercício	**2.949**	**1.833**
Outras sobras e perdas abrangentes	**-**	**-**
Sobras abrangentes total	**2.949**	**1.833**

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Meio Oeste - Cresol Meio Oeste
(Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária de Tangará)

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	Capital social	Fundo de reserva	Sobras acumuladas	Total
Em 1º de janeiro de 2020	6.697	773	486	7.956
Distribuição de sobras (Nota 17.f))	151	335	(486)	-
Integralizações de capital	3.456	-	-	3.456
Baixas de capital	(579)	-	-	(579)
Sobras do exercício	-	-	1.833	1.833
Destinações legais e estatutárias				
FATES (Nota 17.e)	-	-	(91)	(91)
Reserva Legal (Nota 17.d)	-	163	(163)	-
Juros sobre o capital próprio	203	-	(203)	-
Em 31 de dezembro de 2020	9.928	1.271	1.376	12.575
Em 1º de janeiro de 2021	9.928	1.271	1.376	12.575
Distribuição de sobras (Nota 17.f)	336	1.040	(1.376)	
Utilização de Fundos		(640)		(640)
Integralizações de capital	4.537			4.537
Baixas de capital	(569)			(569)
Sobras do exercício			2.949	2949
Destinações legais e estatutárias				
FATES (Nota 17.e)			(162)	(162)
Reserva Legal (Nota 17.d)		256	(256)	
Juros sobre o Capital Próprio	356		(356)	
Em 31 de dezembro de 2021	14.588	1.927	2.175	18.690

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Meio Oeste - Cresol Meio Oeste (Anteriormente denominada Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária de Tangará)

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2021	2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Sobras antes do imposto de renda e da contribuição social	2.972	1.841
Ajustes as sobras líquidas	1.560	1.127
Despesas de depreciação	401	250
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.159	877
Variações patrimoniais	(4.291)	(4.704)
Títulos e valores mobiliários	251	(64)
Relações interfinanceiras	(3.008)	(17.091)
Operações de crédito	(45.442)	(30.706)
Outros créditos	3	(609)
Outros valores e bens	26	79
Depósitos	26.550	25.582
Obrigações por empréstimos e repasses	17.449	17.726
Relações interdependências	(385)	453
Outras obrigações	265	(74)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(23)	(8)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	218	(1.744)
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado de uso	(3.080)	(641)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(3.080)	(641)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos		
Aumento de capital	4.537	3.456
Baixas de capital	(569)	(579)
Distribuição outros fundos	(640)	
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos	3.328	2.877
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	466	492
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício (Nota 6)	541	49
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício (Nota 6)	1.007	541

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

1 Contexto operacional

A Cooperativa de Crédito Rural com Interação Solidária Meio Oeste - Cresol Meio Oeste ("Cooperativa de Meio Oeste - 2044"), é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Central Cresol Sicoper ("Central Sicoper"). A cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Iniciou as suas atividades em 11 de abril de 2006 e tem por objetivos principais:

(a) proporcionar, pela mutualidade, assistência financeira aos associados através de suas atividades específicas;
(b) prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
(c) atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo; e
(d) estimular o desenvolvimento econômico e interesses comuns dos associados.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sistema Cresol.

2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nº 11.638/07, nº 11.941/05 e nº 12.024/09) e as normas do Conselho Monetário Nacional - CMN e do Banco Central do Brasil - BACEN destacando a de nº 4.818/200 e também a Resolução do Bacen nº2/2020. Foram adotados os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC homologados pelos órgãos reguladores relacionados ao processo de convergência contábil internacional que não conflitaram com a regulamentação do CMN e BACEN sendo os CPC 00 (R2), 01 (R1), 02(R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33, 46.

A divulgação dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria em 11 de fevereiro de 2022.

3 Principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir:

(a) Apuração do resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e as despesas devam ser incluídas na apuração do resultado do período em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e as despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata* dia e calculadas com base no modelo exponencial.

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

De acordo com a Lei nº 5.764/1971, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus cooperados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos sociais e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não cooperados. No acumulado de 2021 a Cooperativa gerou um resultado não operacional de R$ 33 (2020 - R$ 43), conforme apuração no LALUR recolheu de tributo R$ 23 (2020 - R$ 8).

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda (IR) e contribuição social (CSLL) quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

(b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor.

(c) Títulos e valores mobiliários

Refere-se a aplicação em quotas de fundos de renda fixa, as quais são registradas pelo seu valor justo na data de fechamento.

(d) Instrumentos financeiros derivativos

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

(e) Relações interfinanceiras - centralização financeira

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasse interfinanceiro para a Central Cresol Sicoper, os quais são por ela utilizados para aplicações financeiras de baixo risco. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos pela Lei nº 5.764/71, que define a política nacional de cooperativismo.

(f) Operações de crédito

As operações prefixadas foram registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas, pelo valor presente, atualizadas *pro rata temporis* até a data do balanço.

(g) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (PCLD)

Constituída em montante julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, leva em consideração a análise das operações em aberto, das garantias existentes e dos riscos específicos apresentados na carteira, e fundamentada na análise das operações, considerando a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras.

Em conformidade com a Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional (CMN), a Cooperativa classificou as operações de crédito considerando o risco individual de cada devedor. A classificação considerou a qualidade do devedor e da operação, incluindo aspectos como: fluxo de caixa, situação

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

econômico-financeira do devedor e setor, grau de endividamento, administração, histórico do devedor, garantias, eventuais atrasos, entre outros.

A administração classifica os devedores em nove níveis, sendo "AA" o risco mínimo e "H" o risco máximo. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso estabelecidos pela referida Resolução para atribuição dos níveis de classificação dos clientes, da seguinte forma:

Período de atraso	Classificação do cliente
A vencer	AA
Até 15 dias	A
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 das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

(h) Permanente

Os investimentos estão demonstrados ao custo de aquisição.

O imobilizado de uso está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

Os percentuais de depreciação estão abaixo listados:

Edificações	4% a.a.
Instalações, móveis e utensílios e sistemas de comunicação, segurança e transporte	10% a.a.
Sistema de processamento de dados	20% a.a.
Veículos	20% a.a.

(i) Demais ativos circulantes e não circulantes

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias *pro rata* dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

(j) Redução ao valor recuperável de ativo

O Conselho Monetário Nacional, por meio da Resolução nº 3.566 de 29 de maio de 2008, determinou a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente ao

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

reconhecimento, mensuração e divulgação de redução ao valor recuperável de ativos não financeiros. O referido pronunciamento institui o teste de recuperabilidade de ativos, cujo objetivo é assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda. Caso existam evidências claras de que ativos estão avaliados por valor não recuperável no futuro, a entidade deverá imediatamente reconhecer a desvalorização por meio da constituição de provisão para perdas.

O imobilizado e outros ativos não circulantes, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. A administração não identificou evidências de perdas não recuperáveis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(k) Depósitos

O valor apresentado nas demonstrações financeiras está acrescido dos juros incorridos até a data de encerramento do exercício, através da aplicação mensal das taxas contratadas para as operações.

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia. Os depósitos a prazo estão classificados no balanço patrimonial considerando sua exigibilidade.

(l) Obrigações por empréstimos e repasses

Registradas de acordo com os recursos tomados, sendo atualizados mensalmente de acordo com os juros incorridos no período e liquidações que possam ter ocorrido.

(m) Provisão para causas judiciais

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

(n) Demais passivos circulantes e não circulantes

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

(o) Provisão para participação nos resultados - PLR

A PLR é uma modalidade de remuneração, baseada na Lei nº 10.101, de 19 de dezembro de 2000, variável que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à *performance* da Cooperativa.

A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao Sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho.

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

(p) Juros sobre o capital próprio

A distribuição de juros sobre capital próprio para os cotistas da cooperativa é aprovada pelo conselho de administração e registrado em Ata. O pagamento dos juros ocorre diretamente na conta corrente ou conta capital do cooperado conforme critérios de rateio estabelecidos em assembleia.

(q) Resultado não recorrente

Conforme Resolução nº2 do BCB, a administração não identificou no período de 2020 e 2021 resultados não recorrentes, sendo que as sobras de R$ 2.949 em 31 de dezembro de 2021 (2020 - R$ 1.833) são oriundos das operações normais da Cooperativa.

4 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras da Cooperativa incluem, portanto, estimativas calculadas referentes ao valor justo de ativos financeiros, seleção das vidas úteis do ativo imobilizado, provisões necessárias para causas judiciais, determinações de provisões para imposto de renda e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

Com base em premissas, a Cooperativa faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. A principal estimativa e premissas que apresentam um risco significativo, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo período, é a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (PCLD), a qual é calculada conforme descrito na Nota 3 (g).

5 Estrutura de gerenciamento de riscos

A Cooperativa gerencia os riscos e incertezas dos seus negócios com base em diretrizes e regulamentações locais.

O principal objetivo da gestão de riscos é a identificação e monitoramento de ameaças a que os negócios estão sujeitos, principalmente em períodos ou situações desfavoráveis.

Para a administração, gerir riscos é a forma mais eficiente para a manutenção de uma rentabilidade sustentada e positiva.

(a) Risco de crédito

O gerenciamento do risco de crédito da Cooperativa é realizado por uma estrutura cuja atuação visa controlar e prevenir a exposição das operações da Cooperativa aos riscos provenientes do não cumprimento de obrigações contratadas pelo tomador de crédito (inadimplência).

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

(b) Risco de mercado e risco de liquidez

A estrutura de gerenciamento de riscos de mercado e liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos. Também é responsável pelo controle de todo o processo de avaliação das flutuações das condições de mercado e por monitorar o equilíbrio entre pagamentos (passivos) e recebimentos (ativos), através de critérios de cálculo e limites de exposição determinados pelo Sistema Cresol, de forma a garantir a capacidade de pagamento da Cooperativa. Os critérios levam em consideração as diferentes moedas, índices e prazos de liquidação.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados anualmente por equipes de auditoria interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para corrigir, adaptar e promover melhorias no gerenciamento dos riscos de mercado e liquidez.

(c) Risco operacional

O processo de gerenciamento de riscos operacionais consiste na avaliação qualitativa dos riscos, por meio das etapas de identificação, avaliação e tratamento. A estrutura de risco operacional visa proporcionar, além da regularidade com requisitos legais, um alinhamento processual com as diretrizes de controles internos do Sistema Cresol. Essa estrutura coordena e auxilia a gestão das ações de análise, identificação e avaliação de controles e processos, planejando ações corretivas e/ou preventivas para mitigar os riscos.

(d) Risco de capital

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas entidades do Sistema Cresol com objetivo de:

- Avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos que as entidades do Sistema Cresol estão sujeitas;
- Planejar metas e necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sistema Cresol;
- Adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;

Adicionalmente, são realizadas também simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a consequente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sistema Cresol.

6 Disponibilidades

	2021	2020
Caixa e conta corrente em bancos	1.007	541
	1.007	541

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

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

(a) Ter como finalidade atender a compromissos de curto prazo.
(b) Possuir conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa.
(c) Estar exposto a reduzido risco de mudança de valor.
(d) Ter prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aquisição.

7 Títulos e valores mobiliários

	2021	2020
Quotas de fundos de investimentos	429	680
	429	680

Refere-se a aplicação em quotas de fundos de renda fixa, as quais são registradas pelo seu valor justo na data do fechamento.

8 Relações interfinanceiras

	2021	2020
Centralização financeira em Cooperativa Central	30.857	32.647
Outras (i)	5.273	475
	36.130	33.122

(i) O saldo de "Outras" refere-se a valores de proagro a receber do Banco Central e centralização de poupança rural, que passou a ser operada pelo Sistema Cresol em 2020 com ascensão em 2021.

A remuneração média da Centralização Financeira no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de 94% do CDI (2020 - 76,32 % do CDI). No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a receita apresentada foi de R$ 1.487 (2020 - R$ 447), registrada na rubrica "receita de centralização financeira", na demonstração de sobras ou perdas. No primeiro mês da pandemia causada pela COVID-19 a volatilidade do mercado financeiro refletiu em uma redução nos rendimentos dos fundos de investimentos (aplicados pela Central), nos meses seguintes houve a recuperação, mantido ainda um impacto no ano, o que refletiu na renda da Centralização Financeira.

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

9 Operações de crédito

(a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação (líquido de PCLD)

			2021	2020
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Operações de crédito - Recursos próprios				
Empréstimos e títulos descontados	15.392	22.597	37.989	21.718
Financiamentos rurais e agroindustriais	8.417	20.909	29.326	15.792
Operações de crédito - Recursos por repasses				
Financiamentos rurais e agroindustriais	40.457	13.022	53.479	39.001
Carteira total	64.266	56.528	120.794	76.511

A remuneração média no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 das operações de recursos próprios é de 24,31% ao ano, proporcionando uma receita de R$ 11.191 (2020 - R$ 8.088 e a remuneração média foi de 2,15% ao mês). A remuneração média no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 das operações de recursos por repasses é de 5,8% ao ano, proporcionando uma receita de R$ 2.303 (2020 - R$ 1.475 e a remuneração média foi de 4.82% ao mês), registrado na rubrica Operações de crédito, da demonstração de sobras ou perdas.

(b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

	Carteira		Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
	2021	2020	2021	2020
Níveis de risco				
Nível A	70.813	45.789	340	229
Nível B	43.225	25.897	432	259
Nível C	5.963	2.849	179	85
Nível D	1.346	2.179	135	218
Nível E	562	516	169	155
Nível F	198	358	99	179
Nível G	138	161	97	113
Nível H	921	1.017	921	1.017
Total	123.166	78.766	2.372	2.255

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito apresentou a seguinte movimentação nos exercícios:

	2021	2020
Saldo inicial	2.255	2.673
Constituição no exercício	1.176	1.028
Reversão no exercício	(17)	(151)
Provisão baixada para perda no exercício	(1.042)	(1.295)
	2.372	2.255

(c) Distribuição das operações por tipo de cliente

	2021	2020
Cliente		
Pessoa física	97.594	68.007
Pessoa jurídica	25.572	10.759
	123.166	78.766

(d) Distribuição por faixa de vencimento

	2021	2020
Faixas de vencimento		
Operações vencidas		
Até 30 dias	488	557
Entre 31 e 60 dias	94	178
Entre 61 e 90 dias	52	44
Entre 91 e 120 dias	31	31
Entre 121 e 150 dias	45	29
Entre 151 e 180 dias	18	26
Entre 181 e 240 dias	88	157
Entre 241 e 300 dias	16	38
Entre 301 e 360 dias	10	14
	842	1.074
Operações a vencer		
Até 30 dias	3.420	2.402
Entre 31 e 60 dias	3.816	2.159
Entre 61 e 90 dias	10.399	2.976
Entre 91 e 120 dias	5.701	5.124
Entre 121 e 150 dias	8.677	2.962
Entre 151 e 180 dias	14.741	15.658
Entre 181 e 240 dias	6.517	3.578

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

	2021	2020
Entre 241 e 300 dias	4.686	2.754
Entre 301 e 360 dias	5.752	3.903
Entre 361 e 540 dias	8.990	5.265
Acima de 541 dias	48.593	30.062
Vencer prazo indeterminado (cheque especial e limite de crédito)	1.032	849
	122.324	77.692
	123.166	78.766

(e) Operações renegociadas e em prejuízo

Em conformidade com a Resolução nº 2.682/99 (CMN), artigo 11, III, os montantes de operações renegociadas, lançadas contra prejuízo e recuperadas de prejuízo estão assim compostos:

	2021	2020
Operações		
Renegociadas	1.855	3.092
Lançadas contra prejuízo	(5.309)	(1.873)
Recuperadas de prejuízo	4.819	733

10 Outros créditos

(a) Rendas a receber

	2021	2020
Remuneração BNDES (i)	405	133
Remuneração DIR (Depósito Interbancário Rural) (i)	426	177
Comissão de seguros	114	193
	945	503

(i) As rubricas “Remuneração BNDES “e “Remuneração DIR” tiveram variação referente ao não recebimento do fluxo financeiro do spread.

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

(b) Diversos

	2021	2020
Adiantamentos e antecipações salariais	31	83
Devedores por compras de valores e bens (i)	505	684
Títulos e créditos a receber (ii)	166	538
Devedores diversos	295	137
	997	1.442

(i) A rubrica "Devedores por compra de valores e bens" refere-se aos débitos perante terceiros resultantes da alienação, a prazo, de bens não de uso e imobilizado da cooperativa.

(ii) A rubrica "Títulos e créditos a receber" refere-se aos débitos perante terceiros relativos ao uso do cartão de crédito.

11 Outros valores e bens

	2021	2020
Bens não de uso próprio	426	399
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	(97)	(62)
	329	337

12 Permanente - Investimentos

	2021	2020
Participação na Central Cresol Sicoper (i)	1.103	1.103
	1.103	1.103

(i) Participação, em 2021, referente a 2,93% (2020 - 2,93%) do capital social da Central Cresol Sicoper.

13 Depósitos

O grupo de depósitos é constituído pelo saldo mantido pelos cooperados em conta corrente (Depósito à vista) e em aplicações financeiras (Depósito a prazo), conforme abaixo:

	2021	2020
Depósitos à vista	14.930	10.164
Depósitos a prazo	69.350	52.768
Depósitos de Poupança	5.201	-
	89.481	62.932

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

As despesas com captação do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram de R$ 3.407 e o percentual médio foi de 0,37 % a.m. (2020 - R$ 1.927 e o percentual médio foi de 0,27% a.m.), registrada na rubrica "Despesas de Intermediação Financeira - Operações de captação no mercado" na Demonstração de sobras ou perdas.

14 Obrigações por empréstimos e repasses

Os empréstimos e repasses tomados pela Central Cresol Sicoper e repassados para a Cooperativa, são apresentados a seguir:

			2021	2020
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Cresol Central Brasil	212	69	281	628
Central Cresol Sicoper	22.189	33.575	55.764	37.968
	22.401	33.644	56.045	38.596

O grupo "Obrigações por empréstimos e repasses" refere-se a recursos tomados junto à Central Cresol Sicoper e a Cresol Central SC/RS, com vencimento até 15 de outubro de 2031. Os encargos financeiros são calculados *pro rata*, tomando-se por base juros de programas governamentais como o PRONAF, que variam de 0,5 a 6% ao ano, incidentes sobre o saldo devedor. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a taxa média dos encargos referente aos empréstimos tomados com os Bancos foi de 5,80% ao ano (2020 - 4,82% ao ano), representando uma despesa de R$ 1.983 (2020 - R$ 1.166), lançada na rubrica "Despesas de intermediação financeira - operações de empréstimos e repasses" na demonstração de sobras ou perdas.

15 Outras obrigações

(a) Diversas

	2021	2020
Obrigações por aquisição de bens e direitos	12	2
Provisão para pagamentos a efetuar	240	173
Credores diversos (i)	179	166
	431	488

(i) Na rubrica "Credores diversos" estão contabilizados os saldos de seguros contratados e ainda não pagos para as companhias seguradoras, além de saldos de cartão de débito/ crédito, não repassados aos lojistas.

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

16 Provisões

(a) Provisão para causas judiciais

Na data das demonstrações financeiras, a Cooperativa não possuía passivos relacionados a causas judiciais com probabilidade de perda considerada como provável e possível.

(b) Provisão para garantias financeiras prestadas

Na rubrica "Provisões" estão também registradas as provisões com garantias financeiras prestadas, onde são contabilizados os valores provisionados pela carteira de crédito em que a cooperativa figura como coobrigada. Na data das demonstrações financeiras, a Cooperativa possuía provisionado o valor de R$ 271 (2020 - R$ 147).

As garantias prestadas pela Cooperativa sob a forma de aval, fiança ou outras coobrigações estão assim compostas:

	2021	2020
Garantias prestadas em operações de associados		
Carta aval/fiança	(22.118)	13.436
	(22.118)	13.436

17 Patrimônio líquido

(a) Capital social

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

O capital social e número de associados estão assim compostos:

	2021	2020
Capital social - milhares de reais	14.588	9.928
Número de associados	8.588	6.685

(b) Integralizações e baixa de capital

Representam respectivamente o ingresso de novos associados com integralização de cotas-partes e o desligamento de associados mediante solicitação de devolução do capital integralizado.

(c) Juros sobre capital próprio

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa provisionou valores a título de juros sobre o capital próprio no total de R$ 356 (2020 - R$ 203). O cálculo dos juros sobre capital próprio, quando aplicável, é realizada

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

de acordo com o disposto na Lei Complementar nº 130/2009 e trata-se de remuneração das cotas-partes do capital limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (SELIC). O pagamento dos juros foi incorporado às cotas de capital.

(d) Fundo de reserva

O fundo de reserva das cooperativas de crédito é constituído de acordo com o artigo 28, inciso I, da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, e é destinado a compensar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades. Deve ser constituído com 10%, pelo menos, das sobras líquidas do semestre, sendo que esse percentual pode ser aumentado se deliberado por Assembleia Geral Extraordinária e homologado por meio de Estatuto Social.

A reserva legal foi constituída conforme demonstrado abaixo:

	2021	2020
Sobras do exercício	2.949	1.833
(-) Juros sobre o capital próprio	(356)	(203)
(-) FATES Ato Não Cooperativo	(35)	-
Base de cálculo	2.558	1.630
Reserva legal - 10%	256	163

(e) FATES

De acordo com artigo 28, inciso I, da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, as cooperativas de crédito estão obrigadas a constituir o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto nos estatutos, aos empregados da Cooperativa, constituído de 5%, pelo menos, das sobras líquidas apuradas no semestre, sendo que esse percentual pode ser aumentado se deliberado por Assembleia Geral Extraordinária e homologado por meio de Estatuto Social. São destinados ao FATES também, eventuais resultados de atos não cooperativos.

(f) Destinação do resultado acumulado

Na Assembleia Geral Ordinária de 25 de fevereiro de 2021, foi aprovada a destinação das sobras acumuladas em 31 de dezembro de 2020 no montante de R$ 1.375 (2019 - R$ 486), sendo R$ 400 aportados ao fundo de contingencia (2019 - R$ 335), R$ 640 ao Fundo de Expansão da Cooperativa e R$ 335 distribuidos entre os associados em quotas partes (2019 - R$ 151).

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

18 Receitas de prestação de serviços

	2021	2020
Rendas de serviços bancários (i)	3.579	2.372
	3.579	2.372

(i) Estão contabilizadas na rubrica "Rendas de serviços bancários" as tarifas diversas cobradas dos cooperados, além da remuneração recebida pela prestação de serviços junto aos agentes financeiros (BNDES e Banco do Brasil S.A.).

19 Despesas de pessoal

	2021	2020
Honorários pagos a diretores e conselheiros	(416)	(312)
Proventos (i)	(2.091)	(1.541)
Encargos sociais	(902)	(611)
Benefícios	(1.148)	(737)
Treinamentos	(70)	(23)
Provisão remuneração variável	(286)	(196)
	(4.913)	(3.420)

(i) A variação da conta "Proventos" deve-se a implantação do novo plano de cargos e salários bem como novas contratações.

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

20 Despesas administrativas

	2021	2020
Serviços do sistema financeiro (i)	(171)	(483)
Outras despesas administrativas	(124)	(82)
Aluguéis	(556)	(405)
Serviços de terceiros	(66)	(42)
Serviços de vigilância e segurança	(14)	(10)
Transporte	(62)	(33)
Processamento de dados	(112)	(63)
Promoções e relações públicas	(64)	(63)
Despesa de comunicações	(150)	(116)
Depreciação	(401)	(250)
Seguros	(31)	(27)
Água, energia e gás	(100)	(71)
Serviços técnicos especializados	(42)	(33)
Material	(123)	(84)
Manutenção e conservação de bens	(74)	(61)
Despesas de viagens no país	-	(2)
Propaganda e publicidade	(191)	(88)
	(2.281)	(1.913)

(i) A variação da conta serviços do sistema financeiro ocorreu por mudança nos valores cobrados pelo código integração, vínculo com Banco do Brasil para que este forneça alguns recursos de compensação.

21 Outras receitas operacionais

	2021	2020
Recuperação de créditos baixados a prejuízo	338	174
Recuperação de encargos e despesas	(6)	
Outras rendas operacionais	355	307
	687	481

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

22 Outras despesas operacionais

	2021	2020
Descontos concedidos em renegociações (i)	(93)	(529)
Despesas com Cooperativa Central	(315)	(278)
Despesas com consultas CAD	(221)	(189)
Outros (ii)	(1.945)	(978)
	(2.574)	(1.974)

(i) Em "Descontos concedidos em renegociações" ocorreu variação significativa devido em 2020 a cooperativa ter realizado a cobrança de vários contratos que estavam em atraso.

(ii) Em "Outros" estão contabilizadas despesas com rateio de custos da confederação, administração de cartão de crédito, assinaturas de jornais/revistas, despesas de copa e cozinha, custas com registro de gravames e perdas operacionais.

23 Resultado não operacional

Encontra-se registrado como resultado não operacional a reversão de desvalorização de bens não de uso devido a venda dos mesmos, além do ganho de capital na baixa de imobilizado.

24 Participação dos colaboradores no resultado

Encontra-se registrado na demonstração de sobras e perdas um valor relativo à provisão de participação dos colaboradores no resultado (PLR). Essa provisão é realizada de acordo com o disposto na Lei nº 10.101, de 19 de dezembro de 2000.

Em 31 de dezembro de 2021 o valor registrado é de R$ 286 (2020 - R$ 196).

25 Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e Operações de Crédito mantidas na Cooperativa por seus administradores (diretores e conselheiros), assim como a remuneração recebida pelo pessoal-chave da administração, isto é, pessoas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades da Cooperativa, inclusive diretores e executivos da mesma.

Incluem-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela Cooperativa ao pessoal-chave da administração, em troca dos serviços que lhe são prestados.

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

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

	2021	2020
Depósitos à vista		
Pessoas físicas	198	176
Depósitos a prazo		
Pessoas físicas	734	70
Operações de crédito	2.133	915
Remuneração de administradores - pessoas chave	416	312

Os saldos mantidos com a parte relacionada Central Cresol Sicoper são:

	2021	2020
Centralização Financeira - cooperativas (Nota 8)	30.857	32.647
Remuneração da Centralização Financeira (Nota 8)	1.487	447
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	55.764	37.968

Os saldos mantidos com a parte relacionada Cresol Central Brasil são:

	2021	2020
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 14)	280	628

As despesas com as obrigações por empréstimos e repasses decorrentes de operações com a Central Cresol Sicoper e com a Cresol Central SC/RS são:

	2021	2020
Despesas de intermediação financeira - Operações de empréstimos e repasses (Nota 14)	(1.983)	(1.166)

As despesas da Cresol Central Sicoper são rateadas mensalmente para as cooperativas a ela filiadas de acordo com os critérios abaixo, conforme estabelecido na Resolução nº 002, de 19 de junho de 2015:

I - Fixo: 40% (quarenta por cento) do orçamento mensal de gastos da Central Cresol Sicoper, divididos em partes iguais entre as cooperativas filiadas;
II - Variável: 60% (sessenta por cento) do orçamento mensal de gastos da Central Cresol Sicoper, divididos da seguinte forma:

a) 50% (cinquenta por cento) proporcionalmente aos ativos contábeis de cada cooperativa;
b) 50% (cinquenta por cento) proporcionalmente ao número de sócios de cada cooperativa.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 o valor de despesas rateadas para a Cooperativa foi de R$ 315 (2020 - R$ 278), alocadas no grupo "Outras despesas operacionais" na demonstração de sobras ou perdas (Nota 22).

DocuSign Envelope ID: 747E86D1-2D0F-4F50-ACD1-FC0AD6254A70

25 Índices de Basiléia e de imobilização

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº 4.192, de 1º de março de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

	2021	2020
Limites operacionais		
Patrimônio de Referência (PR)	18.690	12.575
Ativos ponderados pelo risco (RWA)	127.368	83.897
Índice de Basiléia (mínimo 10,5%)	14,67%	14,99%
Imobilizado para cálculo do limite	5.132	2.453
Índice de imobilização (limite 50%)	21,56%	10,73%

Em decorrência dos possíveis efeitos da COVID-19, a Resolução 4.813/2020 estabelece medidas para estimular o Sistema Financeiro Nacional a enfrentar o momento adverso, especificamente reduzindo o percentual para cálculo do requerimento mínimo de patrimônio de referência de 12% para 10,5%, trazendo esse percentual mínimo para o Índice de Basileia a partir de 01/04/2020, esse percentual irá aumentar gradualmente em datas estabelecidas, retornando a 12% em 01/05/2022.

* * *

Cristiane Rambo CPF: 066.937.319-29 Diretora Executiva	CRISTIANE RAMBO:06693731929	Assinado de forma digital por CRISTIANE RAMBO:06693731929 Dados: 2022.03.09 11:30:06 -03'00'
Raquel Rampon Cendron CPF: 077959529-76 Diretora Comercial	RAQUEL RAMPON CENDRON:07795952976	Assinado de forma digital por RAQUEL RAMPON CENDRON:07795952976 Dados: 2022.03.09 11:30:23 -03'00'
Estevo Mateus Olesiak CRC-RS 092771/O Contador	ESTEVO MATEUS OLESIAK:01711854042	Assinado de forma digital por ESTEVO MATEUS OLESIAK:01711854042 Dados: 2022.03.09 11:30:42 -03'00'