



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 31 DE DEZEMBRO 2020**

Valores em Reais

<b>CRETOVALE- CECM DOS TRABALHADORES DA VALE</b>			
<b>CNPJ: 28.145.589/0001-35</b>			
<b>Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2021 e 2020</b>			
<b>(Em Reais)</b>			
	<b>ATIVO</b>		
	<b>Notas</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Circulante</b>			
<b>Caixa e Equivalentes a Caixa</b>	4	<b>1.415.103,35</b>	<b>1.820.594,80</b>
Disponibilidades		269.448,71	411.691,24
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos		1.145.654,64	1.408.903,56
Carteira Própria	5	1.145.654,64	1.408.903,56
<b>Operações de Crédito</b>		<b>3.318.095,09</b>	<b>3.372.375,93</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios		3.432.168,62	3.425.467,23
Operações de Crédito	6	3.432.168,62	3.425.467,23
(-) Provisão para Operações de Créditos de		(114.073,53)	(53.091,30)
(-) Provisão para Operações de Créditos	6	(114.073,53)	(53.091,30)
<b>Outros Créditos</b>		<b>170.199,81</b>	<b>164.581,83</b>
Diversos	7	170.199,81	164.581,83
<b>Outros Valores e Bens</b>		<b>5.160,40</b>	<b>2.421,46</b>
Despesas Antecipadas	8	5.160,40	2.421,46
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>4.908.558,65</b>	<b>5.359.974,02</b>
<b>Não Circulante</b>			
<b>Realizável a Longo a Prazo</b>		<b>2.564.293,62</b>	<b>1.855.878,74</b>
<b>Operações de Crédito</b>		<b>2.564.293,62</b>	<b>1.855.878,74</b>
Empréstimos e Direitos Creditórios		2.599.848,29	1.878.440,40
Operações de Crédito	6	2.599.848,29	1.878.440,40
(-) Provisão para Operações de Créditos de		(35.554,67)	(22.561,66)
(-) Provisão para Operações de Créditos	6	(35.554,67)	(22.561,66)
<b>Investimentos</b>		-	-
Investimentos	9	-	389.121,78
(-) Provisão de Perda	9	-	(389.121,78)
<b>Imobilizado de Uso</b>		<b>119.546,65</b>	<b>147.529,23</b>
Imobilizado de Uso	10	473.188,72	470.431,72
(-) Depreciação Acumulada	10	(353.642,07)	(322.902,49)
<b>Intangível</b>		<b>2.912,21</b>	<b>4.480,73</b>
Ativos Intangível	11	14.216,00	14.216,00
(-) Amortização Acumulada	11	(11.303,79)	(9.735,27)
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>		<b>2.686.752,48</b>	<b>2.007.888,70</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>7.595.311,13</b>	<b>7.367.862,72</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 31 DE DEZEMBRO 2020**

Valores em Reais

<b>CRETOVALE- CECM DOS TRABALHADORES DA VALE</b>			
<b>CNPJ: 28.145.589/0001-35</b>			
<b>Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2021 e 2020</b>			
<b>(Em Reais)</b>			
	<b><u>PASSIVO</u></b>		
	<b><u>Notas</u></b>	<b><u>31/12/2021</u></b>	<b><u>31/12/2020</u></b>
<b>Circulante</b>			
Outras Obrigações		1.703.763,54	1.355.448,52
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	12	2.431,24	-
Sociais e Estatutárias	13	1.570.840,37	1.240.437,11
Fiscais e Previdenciárias	14	28.754,53	26.202,44
Diversas	15	101.737,40	88.808,97
<b>Total do Passivo Circulante</b>		<b>1.703.763,54</b>	<b>1.355.448,52</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>			
Capital Social	16	5.138.792,29	5.056.720,51
Reserva de Lucros	17	1.868.548,68	1.866.742,99
Perdas de Exercícios Anteriores de 2002 e 2003	18.a	(1.130.238,86)	(1.130.238,86)
Sobras ou (Perdas) dos Semestres / Exercícios	18.b	14.445,48	219.189,56
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>5.891.547,59</b>	<b>6.012.414,20</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>7.595.311,13</b>	<b>7.367.862,72</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 31 DE DEZEMBRO 2020**

Valores em Reais

<b>CRETOVALE- CECM DOS TRABALHADORES DA VALE</b>					
<b>CNPJ: 28.145.589/0001-35</b>					
<b>Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020</b>					
(Em Reais)					
	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/21</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>762.100,58</b>	<b>1.438.902,70</b>	<b>895.559,61</b>	<b>1.621.767,97</b>
Operações de Crédito	20	741.778,28	1.413.535,17	893.038,97	1.615.755,22
Resultado de Operações Interfinanceiras	21	20.322,30	25.367,53	2.520,64	6.012,75
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(57.363,16)</b>	<b>(120.861,86)</b>	<b>(22.182,95)</b>	<b>(26.043,84)</b>
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	22	(57.363,16)	(120.861,86)	(22.182,95)	(26.043,84)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>704.737,42</b>	<b>1.318.040,84</b>	<b>873.376,66</b>	<b>1.595.724,13</b>
<b>Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>		<b>(575.114,20)</b>	<b>(1.147.340,21)</b>	<b>(596.124,03)</b>	<b>(1.165.119,93)</b>
Despesas de Pessoal	23	(605.803,03)	(1.133.550,78)	(563.370,72)	(1.116.190,96)
Outras Despesas Administrativas	24	(252.364,02)	(503.263,47)	(242.696,01)	(476.008,45)
Despesas Tributárias	25	(4.758,55)	(9.726,81)	(4.477,45)	(8.017,59)
Outras Receitas Operacionais	26	290.033,21	502.157,64	218.302,96	440.013,49
Outras Despesas Operacionais	27	(2.221,81)	(2.956,79)	(3.882,81)	(4.916,42)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>129.623,22</b>	<b>170.700,63</b>	<b>277.252,63</b>	<b>430.604,20</b>
<b>Resultado não Operacional</b>	28	382,60	734,39	(2.473,44)	(10.408,74)
<b>Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações</b>		<b>130.005,82</b>	<b>171.435,02</b>	<b>274.779,19</b>	<b>420.195,46</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>		<b>(103,14)</b>	<b>(103,14)</b>	-	-
Provisão para Imposto de Renda		(47,60)	(47,60)	-	-
Provisão para Contribuição Social		(55,54)	(55,54)	-	-
<b>Resultado antes da Provisão de Juros ao Capital</b>		<b>129.902,68</b>	<b>171.331,88</b>	<b>274.779,19</b>	<b>420.195,46</b>
Juros ao Capital	19	(153.060,80)	(153.060,80)	(146.208,50)	(146.208,50)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios</b>		<b>(23.158,12)</b>	<b>18.271,08</b>	<b>128.570,69</b>	<b>273.986,96</b>
<b>Destinações das Sobras:</b>		<b>(3.825,60)</b>	<b>(3.825,60)</b>	<b>(54.797,40)</b>	<b>(54.797,40)</b>
Reserva Legal		(1.805,69)	(1.805,69)	(27.398,70)	(27.398,70)
FATES - Ato Cooperativo		(1.805,69)	(1.805,69)	(27.398,70)	(27.398,70)
FATES - Ato não Cooperativo		(214,22)	(214,22)	-	-
<b>Sobras (Perdas) Líquidas dos Semestres / Exercícios após Destinações</b>	18.b	<b>(26.983,72)</b>	<b>14.445,48</b>	<b>73.773,29</b>	<b>219.189,56</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 31 DE DEZEMBRO 2021**

<b>CRETOVALE- CECM DOS TRABALHADORES DA VALE</b>					
CNPJ: 28.145.589/0001-35					
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021 e 2020					
(Em Reais)					
	Capital Social	Reserva Legal	Perdas de Exercícios Anteriores	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldos em 01/01/2020</b>	<b>5.203.215,49</b>	<b>1.820.552,67</b>	<b>(1.138.450,42)</b>	<b>93.958,10</b>	<b>5.979.275,84</b>
Integralização de Capital	486.942,53	-	-	-	486.942,53
Devolução de Capital	(634.959,00)	-	-	-	(634.959,00)
Incorporação do Juros ao Capital	(94.636,09)	-	-	-	(94.636,09)
Transferência conforme AGO	-	18.791,62	-	(93.958,10)	(75.166,48)
Transferência entre Contas	96.157,58	-	-	-	96.157,58
Rateio de Perdas e Convênios	-	-	8.211,56	-	8.211,56
Sobras do Exercício	-	-	-	420.195,46	420.195,46
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(146.208,50)	(146.208,50)
Fundo de Reserva	-	27.398,70	-	(27.398,70)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(27.398,70)	(27.398,70)
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>5.056.720,51</b>	<b>1.866.742,99</b>	<b>(1.130.238,86)</b>	<b>219.189,56</b>	<b>6.012.414,20</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>(146.494,98)</b>	<b>46.190,32</b>	<b>8.211,56</b>	<b>125.231,47</b>	<b>33.138,36</b>
<b>Saldos em 01/01/2021</b>	<b>5.056.720,51</b>	<b>1.866.742,99</b>	<b>(1.130.238,86)</b>	<b>219.189,56</b>	<b>6.012.414,20</b>
Integralização de Capital	464.270,69	-	-	-	464.270,69
Devolução de Capital	(446.301,03)	-	-	-	(446.301,03)
Incorporação do Juros ao Capital	131.482,26	-	-	-	131.482,26
Transferência conforme AGO	-	-	-	(219.189,56)	(219.189,56)
Transferência entre Contas	(67.380,14)	-	-	-	(67.380,14)
Sobras do Exercício	-	-	-	171.331,88	171.331,88
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(153.060,80)	(153.060,80)
Fundo de Reserva	-	1.805,69	-	(1.805,69)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(1.805,69)	(1.805,69)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(214,22)	(214,22)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>5.138.792,29</b>	<b>1.868.548,68</b>	<b>(1.130.238,86)</b>	<b>14.445,48</b>	<b>5.891.547,59</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>82.071,78</b>	<b>1.805,69</b>	<b>-</b>	<b>(204.744,08)</b>	<b>(120.866,61)</b>
<b>Saldos em 01/07/2020</b>	<b>5.450.447,12</b>	<b>1.820.552,67</b>	<b>(1.138.450,42)</b>	<b>239.374,36</b>	<b>6.371.923,73</b>
Integralização de Capital	231.669,61	-	-	-	231.669,61
Devolução de Capital	(558.371,36)	-	-	-	(558.371,36)
Transferências Entre Contas	(67.024,86)	-	-	-	(67.024,86)
Transferência conforme AGO	-	18.791,62	-	(93.958,10)	(75.166,48)
Rateio de Perdas e Convênios	-	-	8.211,56	-	8.211,56
Sobras do Semestre	-	-	-	274.779,19	274.779,19
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(146.208,50)	(146.208,50)
Fundo de Reserva	-	27.398,70	-	(27.398,70)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(27.398,70)	(27.398,70)
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>5.056.720,51</b>	<b>1.866.742,99</b>	<b>(1.130.238,86)</b>	<b>219.189,56</b>	<b>6.012.414,19</b>
<b>Mutação do Semestre</b>	<b>(393.726,61)</b>	<b>46.190,32</b>	<b>8.211,56</b>	<b>(20.184,80)</b>	<b>(359.509,54)</b>
<b>Saldos em 01/07/2021</b>	<b>5.166.032,29</b>	<b>1.866.742,99</b>	<b>(1.130.238,86)</b>	<b>41.429,20</b>	<b>5.943.965,62</b>
Integralização de Capital	250.824,48	-	-	-	250.824,48
Devolução de Capital	(252.743,24)	-	-	-	(252.743,24)
Transferências Entre Contas	(25.321,24)	-	-	-	(25.321,24)
Sobras do Semestre	-	-	-	129.902,68	129.902,68
Destinações das Sobras:					
Juros ao Capital	-	-	-	(153.060,80)	(153.060,80)
Fundo de Reserva	-	1.805,69	-	(1.805,69)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	(1.805,69)	(1.805,69)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	(214,22)	(214,22)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>5.138.792,29</b>	<b>1.868.548,68</b>	<b>(1.130.238,86)</b>	<b>14.445,48</b>	<b>5.891.547,59</b>
<b>Mutação do Semestre</b>	<b>(27.240,00)</b>	<b>1.805,69</b>	<b>-</b>	<b>(26.983,72)</b>	<b>(52.418,03)</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 31 DE DEZEMBRO 2020**

<b>CRETOVALE- CECM DOS TRABALHADORES DA VALE</b>				
<b>CNPJ: 28.145.589/0001-35</b>				
<b>Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e para os Semestres Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020</b>				
<b>(Em Reais)</b>				
	<b>2º semestre/21</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>2º semestre/20</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>				
Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios	129.902,68	171.331,88	274.779,19	420.195,46
<b>Ajustes</b>				
Juros ao capital	(153.060,80)	(153.060,80)	(146.208,50)	(146.208,50)
Provisão/Reversão para Operações de Créditos	34.657,79	73.975,24	6.987,99	(42.172,26)
Depreciações e Amortizações	15.403,93	32.308,10	20.543,62	41.408,52
<b>Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados</b>	<b>26.903,60</b>	<b>124.554,42</b>	<b>156.102,30</b>	<b>273.223,22</b>
<b>(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais</b>				
Operações de Crédito	(960.468,18)	(728.109,28)	(331.535,67)	1.404.636,53
Outros Créditos	(23.369,59)	(5.617,98)	16.110,52	24.372,93
Outros Valores e Bens	7.740,94	(2.738,94)	9.047,15	2.898,50
<b>Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais</b>				
Outras Obrigações	284.066,49	348.315,02	257.578,65	30.975,94
Resultado de Exercícios Futuros	-	-	-	(47.090,01)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações</b>	<b>(665.126,74)</b>	<b>(263.596,76)</b>	<b>107.302,95</b>	<b>1.689.017,11</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>				
Inversão do Imobilizado de Uso	(1.988,00)	(2.757,00)	(799,00)	(799,00)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento</b>	<b>(1.988,00)</b>	<b>(2.757,00)</b>	<b>(799,00)</b>	<b>(799,00)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>				
Capital Social	(27.240,00)	82.071,78	(393.726,61)	(146.494,98)
Transferência Conforme AGO	-	(219.189,56)	(75.166,48)	(75.166,48)
Rateio de Perdas e Convênios	-	-	8.211,56	8.211,56
Constituição do FATES	(2.019,91)	(2.019,91)	(27.398,70)	(27.398,70)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>(29.259,91)</b>	<b>(139.137,69)</b>	<b>(488.080,23)</b>	<b>(240.848,60)</b>
<b>Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>(696.374,65)</b>	<b>(405.491,45)</b>	<b>(381.576,28)</b>	<b>1.447.369,52</b>
No Início do Período	2.111.478,00	1.820.594,80	2.202.171,08	373.225,28
No Fim do Período	1.415.103,35	1.415.103,35	1.820.594,80	1.820.594,80
<b>Varição Líquida das Disponibilidades</b>	<b>(696.374,65)</b>	<b>(405.491,45)</b>	<b>(381.576,28)</b>	<b>1.447.369,52</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

## **NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020**

Valores em Reais

CRETOVALE - COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

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

A Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Trabalhadores da Vale é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 22/05/1961, Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Lei nº 4.595/64, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela Lei Complementar nº 130/09, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/15, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a constituição e o funcionamento de cooperativas de crédito.

A CRETOVALE é uma sociedade cooperativa de crédito mútuo sem fins lucrativos, integrante do sistema financeiro nacional e tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- (i) Proporcionar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- (ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, através da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito;
- (iii) O desenvolvimento de programas de poupança, de uso adequado de crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- (iv) Estimular o desenvolvimento econômico e interesses comuns dos associados.

#### **2. Apresentação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente àquelas aplicáveis às entidades Cooperativas, a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e normas e instruções do BACEN, apresentadas conforme Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e sua emissão foi autorizada pela Diretoria Executiva em 18 de março de 2021.

Em função do processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN, naquilo que não confrontar com as normas por ele já emitidas anteriormente. Os pronunciamentos contábeis já aprovados, por meio das Resoluções do CMN, foram aplicados integralmente na elaboração destas Demonstrações Contábeis.



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

## 2.1 Mudanças nas políticas contábeis e divulgação

### a) Mudanças em vigor

Em maio de 2020 foi emitida a Resolução do CMN nº 4.818/2020, consolidando os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras a ser implantada a partir de 01 de janeiro de 2021, exceto para o disposto no artigo 10, parágrafo único, que trata das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas adotando o padrão contábil internacional, que somente produzirá efeitos a partir de 1º de janeiro de 2022, sendo vedada sua aplicação antecipada.

## 2.2 Continuidade dos Negócios e efeitos da pandemia de COVID-19 “Novo Coronavírus”

Tendo em vista o estado de calamidade decretado pelo Governo Federal, Estadual e Municipal, onde foi necessário a adoção de protocolos de segurança visando o processo de contágio e por consequência promover a diminuição dos casos de COVID-19 apresentados, a Administração da COOPERATIVA avaliou a capacidade da instituição de continuar operando diante desse novo cenário.

## 3. Resumo das principais práticas contábeis

### a) Apuração do resultado

Os ingressos/receitas e os dispêndios/despesas são registradas de acordo com o regime de competência.

As receitas com prestação de serviços, típicas ao sistema financeiro, são reconhecidas quando da prestação de serviços ao associado ou a terceiros.

Os dispêndios e as despesas e os ingressos e receitas operacionais, são proporcionalizados de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

### b) Estimativas contábeis

Na elaboração das Demonstrações Financeiras faz-se necessário utilizar estimativas para determinar o valor de certos ativos, passivos e outras transações considerando a melhor informação disponível. Incluem, portanto, estimativas referentes à provisão para créditos de liquidação duvidosa, à vida útil dos bens do ativo imobilizado, provisões para causas judiciais, dentre outros. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas.

### c) Caixa e equivalentes de caixa

Composto pelas disponibilidades, pela Centralização Financeira mantida na Central e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites e, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias a contar da data de aquisição.

### d) Operações de crédito

As operações de crédito com encargos financeiros pré-fixados são registradas a valor futuro, retificadas por conta de rendas a apropriar e as operações de crédito pós-fixadas são registradas a valor presente, calculadas por critério "*pro rata temporis*", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados e são classificadas quanto ao nível de risco de acordo com os parâmetros estabelecidos pelas Resoluções 2.682 e 2.697 do Conselho Monetário Nacional.



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

**e) Provisão para operações de crédito**

Constituída em montante julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas na realização dos valores a receber, levando-se em consideração a análise das operações em aberto, as garantias existentes, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador do crédito e os riscos específicos apresentados em cada operação, além da conjuntura econômica.

As Resoluções CMN 2697/2000 e 2.682/1999 estabeleceram os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

**f) Imobilizado de Uso**

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, edificações, veículos, benfeitorias em imóveis de terceiros e softwares, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear para reduzir o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas aplicáveis e levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

**g) Intangível**

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Cooperativa ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

**h) Ativos contingentes**

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável, quando aplicável, são apenas divulgados em notas explicativas às Demonstrações Financeiras.

**i) Obrigações por empréstimos e repasses**

As obrigações por empréstimos e repasses são reconhecidas inicialmente no recebimento dos recursos, líquidos dos custos da transação. Em seguida, os saldos dos empréstimos tomados são acrescidos de encargos e juros proporcionais ao período incorrido (*“pro rata temporis”*), assim como das despesas a apropriar referente aos encargos contratados até o final do contrato, quando calculáveis.

**j) Demais ativos e passivos**

São registrados pelo regime de competência, apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas, até a data do balanço. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

**k) Provisões**

São reconhecidas quando a cooperativa tem uma obrigação presente legal ou implícita como resultado de eventos passados, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para saldar uma obrigação legal. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.





COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

#### **l) Passivos contingentes**

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às Demonstrações Financeiras e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

#### **m) Obrigações legais**

São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou outro instrumento fundamentado em lei, às quais a Cooperativa tem por diretriz.

#### **n) Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro são calculados sobre o resultado apurado em operações consideradas como atos não cooperativos de acordo com o Decreto 9.580/2018, art. 194. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados não tem incidência de tributação conforme art. 193 do mesmo Decreto.

#### **o) Segregação em circulante e não circulante**

Os valores realizáveis e exigíveis com prazos inferiores a 360 dias estão classificados no circulante, e os prazos superiores, no longo prazo (não circulante).

#### **p) Valor recuperável de ativos – impairment**

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “*impairment*”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Em **31 de dezembro de 2021** não existiam indícios de redução do valor recuperável dos ativos.

#### **q) Eventos subsequentes**

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das Demonstrações Financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- ✓ Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das Demonstrações Financeiras; e
- ✓ Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das Demonstrações Financeiras.

Não houve qualquer evento subsequente para as Demonstrações Financeiras encerradas em **31 de dezembro de 2021**.

### **4. Caixa e Equivalente de Caixa**

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	3.599,92	612,38
Depósitos Bancários	265.848,79	411.078,86
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	1.145.654,64	1.408.903,56
<b>Total</b>	<b>1.415.103,35</b>	<b>1.820.594,80</b>



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

## 5. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Banco do Brasil – BB CP Automático	583.433,38	-	1.013.952,09	-
Santander - Santander FIC Di EX	1.382,61	-	1.341,78	-
Santander - CDB DI Santander	58.565,06	-	393.609,69	-
XP Referenciado FI Referenciado Di CP	200.895,88	-	-	-
Capitânia Top Crédito Privado FIC FI Renda	301.377,71	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.145.654,64</b>	<b>-</b>	<b>1.408.903,56</b>	<b>-</b>

As aplicações financeiras são mantidas em cotas de fundos de rendas fixas em bancos de públicos e privados.

## 6. Operações de Crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	31/12/2021			31/12/2020
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados	3.432.168,62	2.599.848,29	6.032.016,91	5.303.907,63
(-) Prov. para Operações de Crédito	(114.073,53)	(35.554,67)	(149.628,20)	(75.652,96)
<b>TOTAL</b>	<b>3.318.095,09</b>	<b>2.564.293,62</b>	<b>5.882.388,71</b>	<b>5.228.254,67</b>

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN 2.682/1999:

Nível / Percentual de Risco / Situação			Total em 31/12/2021	Provisões em 31/12/2021	Total em 31/12/2020	Provisões em 31/12/2020
A	0,5%	Normal	4.882.021,94	(24.410,10)	5.218.757,18	(26.093,79)
B	1%	Normal	676.851,16	(6.768,51)	6.407,22	(64,07)
C	3%	Normal	17.110,00	(513,30)	-	-
C	3%	Vencidas	18.646,70	(559,40)	5.033,50	(151,01)
D	10%	Normal	289.827,74	(28.982,77)	-	-
D	10%	Vencidas	29.946,68	(2.994,67)	6.517,07	(651,71)
E	30%	Normal	12.676,61	(3.802,98)	3.385,54	(1.015,66)
E	30%	Vencidas	7.124,59	(2.137,38)	3.738,69	(1.121,61)
F	50%	Normal	-	-	-	-
F	50%	Vencidas	23.416,82	(11.708,41)	15.792,12	(7.896,06)
G	70%	Normal	3.970,19	(2.779,13)	11.134,45	(7.794,12)
G	70%	Vencidas	18.176,46	(12.723,52)	7.589,70	(5.312,79)
H	100%	Normal	-	-	951,25	(951,25)
H	100%	Vencidas	52.248,02	(52.248,02)	24.600,91	(24.600,91)
<b>Total Normal</b>			<b>5.882.457,64</b>	<b>(67.256,80)</b>	<b>6.607.668,14</b>	<b>(44.290,41)</b>
<b>Total Vencidas</b>			<b>149.559,27</b>	<b>(82.371,40)</b>	<b>100.876,02</b>	<b>(73.534,81)</b>
<b>Total Geral</b>			<b>6.032.016,91</b>	<b>(149.628,20)</b>	<b>6.708.544,16</b>	<b>(117.825,23)</b>
<b>Provisões</b>			<b>(149.628,20)</b>		<b>(117.825,23)</b>	
<b>Total Líquido</b>			<b>5.882.388,71</b>		<b>6.590.718,93</b>	



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

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

Descrição	Até 90	De 91 até 360	Acima de 360	Total
Empréstimos	1.987.595,55	1.444.573,07	2.599.848,29	6.032.016,91
<b>TOTAL</b>	<b>1.987.595,55</b>	<b>1.444.573,07</b>	<b>2.599.848,29</b>	<b>6.032.016,91</b>

d) Provisão de Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do Período	75.652,96	117.825,22
Constituições/Reversões no Período	120.861,86	26.043,84
Transparência para Prejuízo	(46.886,62)	(68.216,10)
<b>TOTAL</b>	<b>149.628,20</b>	<b>75.652,96</b>

e) Concentração dos Principais Devedores:

Descrição	31/12/2021	% da Carteira Total	31/12/2020	% da Carteira Total
Maior Devedor	31.461,38	0,51%	25.412,55	0,48%
10 Maiores Devedores	251.345,93	4,17%	223.450,19	4,21%
50 Maiores Devedores	920.844,33	15,27%	860.948,38	16,23%
Demais Devedores	4.828.365,27	80,05%	4.194.096,51	79,08%
<b>Carteira Total</b>	<b>6.032.016,91</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.303.907,63</b>	<b>100,00%</b>

f) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do Período	6.078.128,29	6.725.264,44
Recuperação/Recebimento no Exercício	(26.232,01)	(223.491,88)
Baixa de Valores Incobráveis	2.838,64	(491.860,37)
Transferência para Crédito em Liquidação	46.886,62	68.216,10
<b>TOTAL</b>	<b>6.101.621,54</b>	<b>6.078.128,29</b>

g) As taxas de juros adotadas são compatíveis com o praticado no mercado financeiro e estão descritas na política de empréstimo.

Modalidade	Tipo de Juros	Taxa
16 - Desconto em folha 01 a 12 meses	Price	1,50%
17 - Desconto em folha 13 a 24 meses	Price	1,80%
18 - Desconto em folha 25 a 36 meses	Price	2,00%
19 - Débito Bancário 01 a 12 Meses	Price	2,30%
20 - Débito Bancário 13 a 24 Meses	Price	2,65%
21 - Débito Bancário 25 a 36 Meses	Price	2,99%
25 - Financiamento Bicicleta	Price	1,50%
28 - Folha – Vale Ajuda Mútua 01 a 12 Meses	Price	1,50%
29 - Folha – Vale Ajuda Mútua 13 a 24 Meses	Price	1,80%
30 - Folha – Vale Ajuda Mútua 25 a 36 Meses	Price	2,00%
34 - Cheque 13 a 24 Meses	Price	2,65%



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

37 - Cheque 01 a 12 Meses	Price	2,30%
38 - Cheque 25 a 36 Meses	Price	2,99%
49 - Folha - Rapidinho 01 a 03 Meses	Price	0,99%
50 - Cheque - Rapidinho 1 A 3 Meses	Price	0,99%
51 - Banco - Rapidinho 1 A 3 Meses	Price	0,99%
58 - R - Desconto em folha 01 a 12 meses	Price	1,80%
59 - R - Desconto em folha 13 a 24 meses	Price	2,10%
60 - R - Desconto em folha 25 a 36 meses	Price	2,30%
92 - WEB - Desconto em folha 01 a 12 meses	Price	1,50%
93 - WEB - Desconto em folha 13 a 24 meses	Price	1,80%
94 - WEB - Desconto em folha 25 a 36 meses	Price	2,00%
95 - WEB - R - Desconto em folha 01 a 12 meses	Price	1,80%
96 - WEB - R - Desconto em folha 13 a 24 meses	Price	2,10%
97 - WEB - R - Desconto em folha 25 a 36 meses	Price	2,30%
98 - WEB - Financiamento Bicicleta	Price	1,50%
99 - WEB - R - Financiamento Bicicleta	Price	1,73%
100 - R - Financiamento Bicicleta	Price	1,73%
101 - Inclusão Digital 01 a 12 Parcelas	Price	0,99%
102 - Inclusão Digital 13 a 24 Parcelas	Price	1,24%
103 - Inclusão Digital 25 a 36 Parcelas	Price	1,49%
104 - Antecipação Superávit Mensal 2021 Valia	Price	2,20%
105 - R - Antecipação Superávit Mensal 2021 Valia	Price	2,53%
106 - Antecipação Abono Superávit Valia 2021	Curto Prazo Normal	2,20%
107 - R - Antecipação Abono Superávit Valia 2022	Curto Prazo Normal	2,53%
108 - Antecipação 1ª Parcela do 13º Valia	Curto Prazo Normal	2,20%
109 - R - Antecipação 1ª Parcela do 13º Valia	Curto Prazo Normal	2,53%
110 - Antecipação IR 2021	Curto Prazo Normal	2,53%
111 - Dia das Mães – Desconto em Folha Até 24 Parcelas	Price	0,99%
112 - WEB - Dia das Mães – Desconto em Folha Até 24	Price	0,99%
113 - WEB – Dia dos Namorados – Desconto em folha até	Price	0,99%
114 - Dia dos Namorados – Desconto em folha até 24X	Price	0,99%
115 - WEB – Dia dos Pais – Desconto em Folha até 24X	Price	0,99%
116 - Dia dos Pais – Desconto em Folha até 24X	Price	0,99%
117 - Antecipação 2ª Parcela do 13º Valia	Curto Prazo Normal	2,20%
118 - Antecipação 2ª Parcela do 13º Valia	Curto Prazo Normal	2,53%
119 - WEB - Antecipação 2ª Parcela do 13º Valia	Curto Prazo Normal	2,20%
120 - WEB – R - Antecipação 2ª Parcela do 13º Valia	Curto Prazo Normal	2,53%
121 – WEB - Antecipação PR Vale 2021/22	Curto Prazo Normal	2,49%
122 - Antecipação PR Vale 2021/22	Curto Prazo Normal	2,49%
123 – Dia das Crianças (Desc. Folha até 24X	Price	0,99%
124 – WEB – Dia das Crianças	Price	0,99%
125 – Refinanciamento Abono Superávit/22	Price	0,80%
126 – Antecipação Superávit Mensal 2022	Price	2,20%
127 – R – Antecipação Superávit Mensal 2022	Price	2,53%
128 – Refinanciamento Abono Superávit/22 (Contratos Dez-	Price	1,27%
129 – Refinanciamento Abono Superávit/22 (Contratos Jan-	Price	2,00%
130 – WEB – Antecipação Superávit Mensal 2022 Valia	Price	2,20%
131 - WEB – R - Antecipação Superávit Mensal 2022 Valia	Price	2,53%



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

## 7. Outros créditos

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

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Adiantamentos e antecipações salariais (a)	6.642,23		7.889,93	-
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	-		1.531,50	-
Impostos e contribuições a compensar (b)	5.311,39		4.870,50	-
Devedores diversos – país (c)	158.246,19		150.289,90	-
<b>TOTAL</b>	<b>170.199,81</b>		<b>164.581,83</b>	<b>-</b>

(a) Referem – se a adiantamento de férias a serem baixadas conforme período de gozo de férias;

(b) O montante é composto por IRPJ e CSLL apurados e recolhidos a maior por estimativa mensal e que deverão ser compensados em exercícios seguintes;

(c) O saldo está registrado na conta de Empresa Conta Desconto em Folha referente aos valores descontados dos associados a títulos de empréstimos e capital e que será repassado para Cooperativa.

## 8. Outros valores e bens

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Despesas antecipadas (a)	5.160,40	2.421,46
<b>Total</b>	<b>5.160,40</b>	<b>2.421,46</b>

(a) Os valores registrados na Conta de Despesas Antecipadas referem-se a valores gastos com licenciamento de Software.

## 9. Investimentos

O saldo refere-se ao capital integralizado na Ccecrest.

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Cotas de Capital – Ccecrest	-	389.121,78
(-) Provisão para Perdas em Ações e Cotas	-	(389.121,78)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

**10. Imobilizado de uso**

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2020	Aquisição	Baixa	31/12/2021
Instalações	10%	163.759,29	-	-	163.759,29
Aparelho de Refrigeração	10%	42.596,14	-	-	42.596,14
Máquinas	10%	18.285,57	-	-	18.285,57
Mobiliário	10%	51.880,41	-	-	51.880,41
Sistemas de Processamento de Dados	20%	119.816,39	-	-	119.816,39
Sistemas de Comunicação	20%	41.943,14	2.757,00	-	44.700,14
Sala Comercial	4%	29.720,68	-	-	29.720,68
Linhas Telefônicas		2.430,10	-	-	2.430,10
<b>Total de Imobilizado de Uso</b>		<b>470.431,72</b>	<b>2.757,00</b>	<b>-</b>	<b>473.188,72</b>
(-) Depreciação Acumulada		(322.902,49)	(30.739,58)	-	(353.642,07)
<b>Total</b>		<b>147.529,23</b>	<b>(27.982,58)</b>	<b>-</b>	<b>119.546,65</b>

**11. Intangível**

Descrição	Taxa Amortização	31/12/2020	Aquisição	Baixa	31/12/2021
Intangíveis	20%	14.216,00	-	-	14.216,00
(-) Amortização Acumulada	-	(9.735,27)	(1.568,52)	-	(11.303,79)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>4.480,73</b>	<b>(1.568,52)</b>	<b>-</b>	<b>2.912,21</b>

**12. Cobrança de Arrecadação de Tributos e Assemelhados**

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
IOF a Recolher (a)	2.431,24	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.431,24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(a) Refere – se a IOF retidos das operações de créditos, apurados no terceiro decêndio de dezembro de 2021 a ser recolhido em janeiro de 2022.

**13. Sociais e Estatutárias**

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Remuneração do Capital a Pagar (a)	153.060,80	-	146.208,50	-
Resultado de Atos com Associados (b)	279.344,63	-	130.259,64	-
Resultado de Atos com não Associados (b)	2.841,41	-	2.627,19	-
Cotas de Capital a Pagar (c)	1.135.593,53	-	961.341,78	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.570.840,37</b>	<b>-</b>	<b>1.240.437,11</b>	<b>-</b>

(a) Refere – se aos juros sobre o capital próprio a pagar, calculado com base na taxa Selic anual.



**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE**

- (b) O FATES é destinado às atividades educacionais e à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e por 10% das sobras líquidas, conforme determinação estatutária.
- (c) Refere-se a valores de Capital pertencentes a associados que se desligaram da Cooperativa, cujos valores serão devolvidos após Assembleia Geral Ordinária relativo ao exercício de 2022.

**14. Fiscais e Previdenciárias**

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e Contribuições sobre Serviços de Terceiros (a)	538,60	-	919,06	-
Impostos e Contribuições sobre Salários (b)	27.895,75	-	25.269,21	-
Outros (c)	320,18	-	14,17	-
<b>TOTAL</b>	<b>28.754,53</b>	<b>-</b>	<b>26.202,44</b>	<b>-</b>

- (a) Impostos e contribuições incidentes sobre serviços prestados à Cooperativa a serem recolhidos em janeiro de 2022.
- (b) Impostos e contribuições incidentes sobre a folha de salários, descontados dos funcionários, bem como, de responsabilidade do empregador.
- (c) Outros impostos e contribuições a recolher incidentes sobre as receitas de atos não cooperativos (COFINS e PIS).

**15. Diversas**

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Despesas com Pessoal (a)	86.568,67	-	74.390,23	-
Credores Diversos (b)	15.168,73	-	14.418,74	-
<b>TOTAL</b>	<b>101.737,40</b>	<b>-</b>	<b>88.808,97</b>	<b>-</b>

- (a) Registro de valores devidos a funcionários referentes a férias.
- (b) Compõem os valores desta conta os seguintes valores: Créditos de Associados R\$ 13.180,73 e Desconto em Folha a Creditar R\$ 1.988,00.

**16. Capital Social**

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social (a)	5.138.792,29	5.056.720,51
Quantidade de Associados	2.208	2.371

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



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

## 17. Reserva de Sobras

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Reserva Legal (a)	1.868.548,68	1.866.742,99

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

## 18. Sobras ou (Perdas) Acumuladas

As sobras são distribuídas e apropriadas conforme Estatuto Social, normas do Banco Central do Brasil e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Resolução CMN Resolução CMN nº 4.872/2020, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei 5.764/1971.

### a) Perdas de Exercícios Anteriores

Em 31 de dezembro de 2021 a conta de Perdas de Exercícios anteriores continha a seguinte composição:

Descrição	R\$
(-) Perdas do Exercício de 2002	(4.257.023,32)
(-) Perdas do Exercício de 2003	(4.213.264,32)
(+) Abatimento Sobras Exercício 2000	62.793,82
(+) Utilização Saldo Fundo de Reserva	689.023,05
(+) Integralizações pelos Associados das Perdas dos Exercícios de 2002 e 2003	6.571.862,74
<b>(=) Sub Total Remanescente das Perdas dos Exercícios de 2002 e 2003</b>	<b>(1.146.608,03)</b>
(+) Integralização das Perdas de 2002 e 2003 no Exercício de 2016	1.821,57
(+) Integralização das Perdas de 2002 e 2003 no Exercício de 2017	2.628,43
(+) Integralização das Perdas de 2002 e 2003 no Exercício de 2018	2.286,68
(+) Integralização das Perdas de 2002 e 2003 no Exercício de 2019	1.420,93
(+) Integralização das Perdas de 2002 e 2003 no Exercício de 2020	8.211,56
<b>(=) Saldo Remanescente das Perdas de 2002 e 2003 em 31/12/2020</b>	<b>(1.130.238,86)</b>

O saldo remanescente das perdas dos exercícios de 2002 e 2003, que totaliza R\$ 1.130.238,86 em 31/12/2021, é devido em sua maioria por ex-associados desligados da Cooperativa, com características de difícil recebimento, por impossibilidade de localização dos mesmos.





COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

b) Destinações estatutárias e legais

A sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
<b>(=) Resultado Bruto do Exercício</b>	<b>171.331,88</b>	<b>420.195,46</b>
(-) Juros ao Capital	(153.060,80)	(146.208,50)
(-) Imposto de Renda e Contribuição Social		-
(-) Destinação do Resultado do Ato Não Cooperativo ao FATES	(214,22)	-
<b>(=) Resultado do Ato Cooperativo</b>	<b>18.056,86</b>	<b>273.986,96</b>
<b>Destinações Estatutárias</b>		
(-) Reserva Legal - 10%	(1.805,69)	(27.398,70)
(-) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - 10%	(1.805,69)	(27.398,70)
<b>(=) Sobras à Disposição da Assembleia Geral</b>	<b>14.445,48</b>	<b>219.189,57</b>

**19. Provisão de Juros ao Capital**

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio visando remunerar o capital do associado. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

No exercício de 2021, o montante da remuneração de juros ao capital social foi de R\$ 153.060,80, limitado a taxa da variação da SELIC.

**20. Receitas de Operações de Créditos**

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Empréstimos	1.359.553,71	1.385.863,09
Rendas de Empréstimos – Juros e Mora	27.749,45	6.400,25
Recuperação de Empréstimos	26.232,01	223.491,88
<b>Total de Operações de Créditos</b>	<b>1.413.535,17</b>	<b>1.615.755,22</b>

**21. Resultado de Operações Interfinanceiras**

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Aplicações em Fundos	25.367,53	8.383,60
Perdas do Período	-	(2.370,85)
<b>Total de Resultado de Operações Interfinanceiras</b>	<b>25.367,53</b>	<b>6.012,75</b>

**22. Despesas de Intermediação Financeira**

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Reversão de Provisão de Operações de Liquidações Duvidosas	5.720,02	24.825,01
Provisão de Operações de Créditos	(126.581,88)	(50.868,85)
<b>Total de Despesas com Intermediação Financeira</b>	<b>(120.861,86)</b>	<b>(26.043,84)</b>



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

### 23. Despesas de Pessoal

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Pessoal – Honorários	270.722,03	271.966,22
Despesas de Pessoal – Benefícios	207.508,34	199.294,55
Despesas de Pessoal - Encargos Sociais	204.739,24	196.922,06
Despesas de Pessoal – Proventos	450.213,43	428.445,17
Despesas de Pessoal – Treinamentos	-	1.133,52
Despesas de Pessoal – Remuneração de Estagiário	367,74	18.429,44
<b>TOTAL</b>	<b>1.133.550,78</b>	<b>1.116.190,96</b>

### 24. Outras Despesas Administrativas

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de Água, Energia a Gás	13.919,34	11.965,39
Despesas de Aluguel	4.619,19	-
Despesas de Comunicações	40.748,30	42.042,10
Despesas de Manutenção e Conservação	57.761,29	50.385,25
Despesas do Material	1.858,55	2.844,62
Despesas de Processamento de Dados	122.207,09	114.810,70
Despesas de Propaganda a Publicidade	54.269,10	48.070,58
Despesas de Seguros	382,07	1.037,39
Despesas de Serviços do Sistema	12.028,39	12.626,36
Despesas de Serviços de Terceiros	18.983,96	14.505,19
Despesas de Serviços Técnicos	104.182,52	95.845,27
Despesas de Transportes	1.940,72	3.476,74
Outras Despesas Administrativas	38.054,85	36.990,34
Despesa de Amortização	1.568,52	2.363,17
Despesa de Depreciação	30.739,58	39.045,35
<b>TOTAL</b>	<b>503.263,47</b>	<b>476.008,45</b>

### 25. Despesas Tributárias

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Tributos Municipais	2.845,77	2.803,96
Tributos Estaduais	1.044,18	502,40
Tributos Federais	120,81	-
COFINS	1.044,08	379,77
PIS – Folha de Pagamento	4.503,18	4.269,74
PIS - Receitas de Atos Não Cooperativos	168,79	61,72
<b>TOTAL</b>	<b>9.726,81</b>	<b>8.017,59</b>



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

## 26. Outras receitas operacionais

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Recuperação de Outras Despesas	6.696,87	905,65
Rateio de Despesas	494.117,57	438.754,22
Receitas Diversas	1.343,20	353,62
<b>TOTAL</b>	<b>502.157,64</b>	<b>440.013,49</b>

## 27. Outras Despesas Operacionais

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Desconto Concedido	2.936,21	9.864,97
Outras	20,58	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.956,79</b>	<b>9.864,97</b>

## 28. Resultado não Operacional

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Pro - Labore de Seguro	734,39	956,11
Outras Receitas não Operacionais	-	154,53
Perdas Diversas	-	34,55
Outras Despesas não Operacionais	-	(11.484,83)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>734,39</b>	<b>(10.339,64)</b>

## 29. Partes Relacionadas

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

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

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

Foram realizadas transações com partes relacionadas, na forma de empréstimos.

As garantias oferecidas pelas partes relacionadas em razão das operações de crédito notas promissória.



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

Montante das operações ativas e passivas no exercício de **2021**:

**Operações de Crédito – Saldos Devedores em 31/12/2021 e 31/12/2020**

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Diretoria Executiva e Conselhos de Administração e Fiscal	85.515,42	43.126,70
Pessoas Chaves da Administração (Gerentes, Assessores)	-	6.411,00
Familiares	19.932,66	3.546,76

**Operações de Crédito – Provisões para Risco em 31/12/2021 e 31/12/2020**

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Diretoria Executiva e Conselhos de Administração e Fiscal	427,58	215,63
Pessoas Chaves da Administração (Gerentes, Assessores)	-	32,05
Familiares	99,66	17,73

**Cotas de Capital Social – Saldos em 31/12/2021 e 31/12/2020**

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Diretoria Executiva e Conselhos de Administração e Fiscal	54.550,68	43.762,35
Pessoas Chaves da Administração (Gerentes, Assessores)	5.782,16	5.399,05
Familiares	7.218,96	6.353,88

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

No exercício de **2021** os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários e custeio parcial de plano de saúde, apresentando-se da seguinte forma:

**Remuneração (Pro Labore e Cédulas de Presença) - Totais nos Anos de 2021 e 2020**

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Diretoria Executiva e Conselhos de Administração e Fiscal	270.722,03	271.966,22

**30. Seguros contratados**

A Cooperativa adota política de contratar seguros de diversas modalidades, cuja cobertura é considerada suficiente pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS TRABALHADORES DA VALE

### 31. Contingências Passivas;

Conforme prevê a NBC TG 25(R1) – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, e CPC 25 (R1), recepcionados pelo Banco Central do Brasil mediante Resolução nº 3.823, de 16/12/2009, do CMN, um passivo contingente é uma obrigação possível, mas incerta, ou uma obrigação presente que não é reconhecida por não ser provável que será exigida da entidade a transferência de benefícios econômicos para liquidação e o valor da obrigação não pode ser estimado de maneira confiável.

De acordo com prognóstico elaborado pela assessoria jurídica a respeito dos processos que tramitam na esfera cível, foram mensurados da seguinte forma:

Processo	Prognóstico da Perda	Ação	Valor da Ação
Processo 0011340-70.2000.8.08.0024	Possível	Cível	500,00
Processo 0114-002-614-0	Possível	Cível	-
Processo 0015286-49.2020.8.08.0024	Possível	Cível	100.000,00
<b>Total das Ações de Perdas Possíveis</b>			<b>100.500,00</b>

### 32. Estrutura Simplificada de Gerenciamento Contínuo de Riscos

Em atendimento a Resolução nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 e conforme faculta a Resolução nº 4.606 de 19 de outubro de 2017 do Conselho Monetário Nacional, a Cooperativa instituiu a estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos capacitada para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco operacional, o risco socio ambiental, o risco de crédito e os demais riscos relevantes ao qual a Instituição esteja exposta, incluindo o monitoramento dos níveis de capital e liquidez.

A Estrutura é formada pelo diretor responsável pelo gerenciamento contínuo de riscos, a equipe técnica por ele designada para seu assessoramento e pelas políticas e manuais inerentes a área.