

São Paulo, 30 junho de 2021.

CARTA DE APRESENTAÇÃO

A Diretoria da **COOPERATIVA DE CRÉDITO DE MÚTUO ALIANÇA - COOPERNITRO** vem apresentar suas Demonstrações Financeiras para o exercício findo em 30 de junho de 2021, constando:

- a) Balanço Patrimonial;
- b) Demonstração do Resultado (Sobras);
- c) Demonstração do Resultado Abrangente;
- d) Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- e) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- f) Notas Explicativas;
- g) Relatório da Administração.

Esclarece que todos os Relatórios serão disponibilizados em nosso no sítio eletrônico: "<https://www.coopernitro.com.br/>" em 31/08/2021

Declaram que as informações relativas às Demonstrações e todos os demais documentos juntados ao presente são fidedignos e de responsabilidade dos gestores.

Atenciosamente,

Claudio Nolasco
Presidente
Diretor Responsável pela Contabilidade

Valeria Machado da Costa Mesquita
Contadora CRC 1SP 193.225/O-3



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo - ALIANÇA
BALANÇO PATRIMONIAL EM 30/06/21 e 31/12/2020
(Em Reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo Aliança
CNPJ nº 52.935.442/0001-23

ATIVO		30/06/2021	31/12/2020
CIRCULANTE	NOTAS	3.849.688	3.470.876
Disponibilidades	(NOTA 04)	1.978	451
Título e Valores Mobiliários	(NOTA 05)	1.614.148	1.227.580
Operações de Crédito	(NOTA 06)	2.222.089	2.230.344
Operações de Crédito	(NOTA 06)	2.323.178	2.314.254
Provisão de Crédito de Liq. Duvidosa	(NOTA 06)	-101.089	-83.910
Outros Créditos	(NOTA 07)	6	9.743
Outros Valores e Bens	(NOTA 08)	11.466	2.758
NÃO CIRCULANTE		2.651.629	2.741.876
Operações de Crédito	(NOTA 06)	2.628.548	2.718.795
Operações de Crédito	(NOTA 06)	2.749.303	2.822.301
Provisão de Crédito de Liq. Duvidosa	(NOTA 06)	-120.755	-103.506
Outros Créditos	(NOTA 07)	23.081	23.081
PERMANENTE		39.876	44.550
Investimentos	(NOTA 9a)	10.469	10.469
Imobilizado de Uso	(NOTA 9b)	32.127	31.681
Intangível	(NOTA 9b)	28.360	28.360
Depreciação/Amortização Acumulada	(NOTA 9)	-31.080	-25.960
TOTAL DO ATIVO		6.541.192	6.257.302

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo - ALIANÇA
BALANÇO PATRIMONIAL EM 30/06/21 e 31/12/2020
(Em Reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo Aliança
CNPJ nº 52.935.442/0001-23

PASSIVO		30/06/2021	31/12/2020
CIRCULANTE	NOTA	107.187	118.549
Outras Obrigações			
Cobrança e arrec. tributos assemelhados	(NOTA 10.a)	4.021	
Obrigações Sociais e Estatutárias	(NOTA 10.b)	71.866	75.477
Obrigações Fiscais e Previdenciárias	(NOTA 10.c)	8.378	14.309
Diversas	(NOTA 10.d)	22.922	28.763
NÃO CIRCULANTE		23.081	23.081
Diversas	(NOTA 10.d)	23.081	23.081
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		6.410.924	6.115.672
Capital Social	(NOTA 12a)	5.957.445	5.767.330
Reserva de Sobras	(NOTA 12b)	339.077	339.077
Sobras Acumuladas	(NOTA 12c)	114.402	9.265
TOTAL DO PASSIVO		6.541.192	6.257.302

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo - ALIANÇA
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS

(Em Reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo Aliança

CNPJ nº 52.935.442/0001-23

Descrição das contas	30/06/2021	30/06/2020
	-	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	463.735	474.904
Operações de Crédito	448.667	457.674
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobil. e Instr. Financeiros	15.068	17.230
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(54.572)	(67.286)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(54.572)	(67.286)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	409.163	407.618
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(290.251)	(288.513)
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(140.193)	(167.596)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(153.282)	(120.267)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(274)	(524)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	4.827	-
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(1.329)	(126)
RESULTADO OPERACIONAL	118.912	119.105
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	(19)
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	-	(19)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E PARTICIPAÇÕES	118.912	119.086
PARTICIPAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS	(4.510)	(7.841)
SOBRAS LÍQUIDAS DOS SEMESTRES	114.402	111.245

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo - ALIANÇA

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020
(Em Reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo Aliança
CNPJ nº 52.935.442/0001-23

Descrição das contas	30/06/2021	30/06/2020
SOBRAS LIQUIDAS DO PERÍODO	<u>114.402</u>	<u>111.245</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	<u>114.402</u>	<u>111.245</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em Reais)
Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo Aliança
CNPJ nº 52.935.442/0001-23
30/06/2021 30/06/2020

ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Sobras/Perdas do Exercício	114.402	111.245
Recebimento de Juros capital - FNCC	-	-
Depreciações e Amortizações	5.120	4.324
	<u>119.522</u>	<u>115.569</u>
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS OPERACIONAIS		
Operações de Crédito	98.502	61.662
Outros Créditos	9.737	2.301
Outros Valores e Bens	(8.708)	(4.362)
Outras Obrigações	(11.362)	(6.491)
	<u>207.691</u>	<u>168.679</u>
CAIXA GERADO NAS OPERAÇÕES		
	<u>207.691</u>	<u>168.679</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisições de ativo imobilizado e intangível	(446)	(12.160)
	<u>(446)</u>	<u>(12.160)</u>
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
	<u>(446)</u>	<u>(12.160)</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Aumento por novos aportes de Capital	620.272	555.990
Devolução de Capital à Cooperados	(430.155)	(531.696)
FATES Sobras Exercício	(9.265)	-
	<u>180.852</u>	<u>24.294</u>
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
	<u>180.852</u>	<u>24.294</u>
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		
No início do período	1.228.031	940.120
No fim do período	1.616.126	1.120.933
Varição no Caixa e Equivalentes a Caixa	(388.096)	(180.813)



Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo - ALIANÇA

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Em Reais)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo Aliança

CNPJ nº 52.935.442/0001-23

	Capital Subscrito	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos em 30/06/2020	5.483.008	337.919	125.784	5.946.711
Destinação de Sobras Exercício Anterior				
Ao FATES			(14.539)	(14.539)
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	(66.356)			(66.356)
Integralização/Subscrição de capital	666.227			666.227
(-) Devolução de Capital	(370.524)			(370.524)
Inegralização de Juros ao Capital	54.974		(54.974)	-
Sobras Líquidas			(44.690)	(44.690)
Destinação das Sobras ou Perdas:				-
. Fundo de Reserva		1.158	(1.158)	-
. F A T E S - Ato Cooperativo			(1.158)	(1.158)
Saldos em 31/12/2020	5.767.329	339.077	9.265	6.115.671
Mutações do Período	284.321	1.158	(116.519)	168.960
Destinação de Sobras Exercício Anterior				
Ao FATES			(9.265)	(9.265)
Cotas de Capital à Pagar - Ex associados	(76.119)			(76.119)
Integralização/Subscrição de capital	620.272			620.272
(-) Devolução de Capital	(354.036)			(354.036)
Sobras ou Perdas Líquidas			114.402	114.402
Destinação das Sobras ou Perdas:				-
. Fundo de Reserva			-	-
. F A T E S - Ato Cooperativo		-	-	-
Saldos em 30/06/2021	5.957.446	339.077	114.402	6.410.925
Mutações do Período	(190.117)	-	(105.137)	295.254

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis dos
Exercícios findos em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020
(Em reais)**

1. Contexto operacional

A **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo Aliança - COOPERNITRO**, é uma cooperativa de crédito singular, instituição financeira não bancária, fundada em 08/08/1983. Tem sua constituição e o funcionamento regulamentados pela lei nº 4.595/1964, que dispõe sobre a Política e as Instituições Monetárias, Bancárias e Creditícias, pela Lei nº 5.764/1971, que define a Política Nacional do Cooperativismo, pela lei complementar nº 130/2009, que dispõe sobre o Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e pela Resolução CMN nº 4.434/2015, que dispõe sobre a constituição, a autorização para funcionamento, o funcionamento, as alterações estatutárias e o cancelamento de autorização para funcionamento das cooperativas de crédito e dá outras providências. Tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

A **COOPERNITRO** tem como atividade preponderante a operação na área creditícia, tendo como finalidade:

- i) Proporcionar, por meio da mutualidade, assistência financeira aos associados;
- ii) A formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo, por meio da ajuda mútua da economia sistemática e do uso adequado do crédito; e
- iii) Praticar, nos termos dos normativos vigentes, as seguintes operações dentre outras: captação de recursos, concessão de créditos, prestação de garantias, prestação de serviços, formalização de convênios com outras instituições financeiras e aplicação de recursos no mercado financeiro, inclusive depósitos a prazo com ou sem emissão de certificado, visando preservar o poder de compra da moeda e remunerar os recursos.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis são de responsabilidades da administração da cooperativa e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, consideradas as alterações exigidas pelas Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009, adaptadas às peculiaridades da legislação cooperativista e às normas e instruções do Banco Central do Brasil – BACEN, especificamente aquelas aplicadas às entidades cooperativas, as disposições das leis nº 4.595/1964 e nº 5.764/1971, com alterações da lei complementar 130/2009 bem como apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Consideram ainda, no que for julgado pertinente e relevante, os pronunciamentos, as orientações e as interpretações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicadas às instituições financeiras quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Nesse sentido, os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são: CPC Conceitual Básico (R1) - Resolução CMN nº 4.144/2012; CPC 01(R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN nº 3.566/2008; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - Resolução CMN nº 4.818/2020; CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 4.818/2020; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. – Resolução CMN nº 4.007/11; CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº 4.818/2020; e CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – Resolução CMN nº 3.823/2009. Os demais pronunciamentos serão aplicáveis a partir de sua aprovação pelo órgão regulador.

Adicionalmente, na elaboração das demonstrações financeiras foram consideradas as alterações promovidas pelo Banco Central através da Resolução CMN nº 4.818 de 29/5/2020, Resolução BCB nº 2 de 12/8/2020 e Instrução Normativa BCB nº 54 de 7/12/2020, as quais apresentam os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras, estando esta cooperativa em conformidade com as normas mencionadas.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Governança da Cooperativa em 26 de fevereiro de 2021.

3. Principais práticas contábeis adotadas

As principais práticas contábeis que foram adotadas na elaboração das referidas demonstrações contábeis estão descritas a seguir:

a) Caixa e equivalente de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN 4.720/2019 revogado a partir de 01/01/2021 pela Resolução 4.818/2020, incluem as rubricas caixa, depósitos bancários e as relações interfinanceiras de curto prazo e de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

b) Aplicações em títulos e valores mobiliários

As aplicações financeiras a serem mantidas até o seu vencimento são demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

c) 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 "pro rata temporis", com base na variação dos respectivos indexadores pactuados.

d) 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.

A Resolução CMN nº 2.682/1999 introduziu os critérios para classificação das operações de crédito definindo regras para constituição da provisão para operações de crédito, as quais estabelecem nove níveis de risco, de AA (risco mínimo) a H (risco máximo).

e) Depósitos em Garantia

Existem situações em que a Cooperativa questiona a legitimidade de determinados passivos ou ações movidas contra si. Por conta desses questionamentos por ordem judicial ou por estratégia da própria

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo - ALIANÇA

administração, os valores em questão podem ser depositados em juízo, sem que haja a caracterização da liquidação do passivo.

f) Investimentos

Representados substancialmente por quotas da FNCC – avaliadas pelo método de custo de aquisição.

g) Imobilizado de uso

Equipamentos de processamento de dados, móveis, utensílios e outros equipamentos, instalações, 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 baixar o custo de cada ativo a seus valores residuais de acordo com as taxas divulgadas em nota específica abaixo, que levam em consideração a vida útil econômica dos bens.

Os bens considerados como: equipamentos de uso e sistemas de processamento de dados não sofreram reavaliação, visto a imaterialidade do saldo para fins de ajuste.

h) 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. Os ativos intangíveis compreendem softwares adquiridos de terceiros e são amortizados ao longo de sua vida útil estimada.

i) 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 contábeis.

j) 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 2020 não existem indícios da necessidade de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

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.

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 contábeis 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, aos quais a cooperativa tem por diretriz.

n) 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 auferidos, 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 incorridos.

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) Apuração do resultado

Os ingressos e dispêndios são registrados de acordo com o regime de competência. As operações de crédito com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, e os ingressos e dispêndios correspondentes ao período futuro são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. Os ingressos e dispêndios de natureza financeira são contabilizados pelo critério "pro-rata temporis" e calculados com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados, que são calculadas com base no método linear. As operações de crédito com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

As receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras em conformidade com o regime de competência. As receitas com prestação de serviços são reconhecidas na demonstração de sobras ou perdas quando da prestação de serviços a terceiros, substancialmente serviços bancários. 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.

De acordo com a lei 5.764/1971, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

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.

q) 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. O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação.

r) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis 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 contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2020.

s) Efeito Impacto Covid 19

A Administração da Cooperativa está atenta aos potenciais impactos econômicos provenientes da pandemia provocada pelo Novo Coronavírus. Até a data de aprovação dessas demonstrações financeiras, a Administração não identificou impactos materiais em suas demonstrações financeiras causados pela pandemia, entretanto se a pandemia se estender, seus efeitos podem vir a ser materiais nos resultados operacionais futuros.

A cooperativa avaliou que não havia incertezas relevantes que pusessem em dúvida a sua capacidade de operação futura, bem como não identificou qualquer situação que pudesse afetar as demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 decorrentes dos possíveis impactos da COVID-19, tendo em vista a experiência da Cooperativa no gerenciamento e monitoramento de riscos, capital e liquidez, com as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível ou causar impactos substanciais em sua estrutura financeira.

A Cooperativa junto aos seus associados, colaboradores e a comunidade, estão fazendo a sua parte para evitar a propagação do Novo Coronavírus, seguindo as recomendações e orientações dos órgãos de Saúde, e adotando alternativas que auxiliam no cumprimento da nossa missão.

4. Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e equivalentes de caixa compreendem:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Caixa e depósitos bancários	1.978	451
Aplicações de curto prazo	1.614.148	1.227.580
TOTAL	1.616.126	1.228.031

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as aplicações em títulos e valores mobiliários estavam assim compostas:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Títulos de Renda Fixa	1.614.148	0,00	1.227.580	0,00
TOTAL	1.614.148	0,00	1.227.580	0,00

6. Operações de crédito

a) Composição da carteira de crédito por modalidade:

Descrição	30/06/2021			31/12/2020
	Circulante	Não Circulante	Total	
Empréstimos e Títulos Descontados (b)	2.323.178	2.749.303	5.072.481	5.136.555
Créditos de Liquidação Duvidosa (d)	(101.089)	(120.755)	(221.844)	(187.416)
Operações de crédito	2.222.089	2.628.548	4.850.637	4.949.139

b) Composição por tipo de operação, e classificação por nível de risco de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999:

Nível	Percentual de Risco	Situação	Emprest./Tit. Desc. *	Total em 30/06/2021	Total da Provisão em 30/06/2021	Total em 31/12/2020	Total da Provisão em 31/12/2020
A	0,50%	Normal	4.775.946	4.775.946	(23.880)	4.840.766	(24.204)
B	1%	Normal	27.769	27.769	(278)	24.472	(245)
B	1%	Vencidas	8.282	8.282	(83)		
C	3%	Normal	2.662	2.662	(80)		
C	3%	Vencidas	2.893	2.893	(87)	41.165	(1.235)
D	10%	Vencidas	6.222	6.222	(622)	62.889	(6.289)
E	30%	Normal	58.950	58.950	(17.685)	8.020	(2.406)
E	30%	Vencidas	6.493	6.493	(1.948)	1.167	(350)
F	50%	Vencidas	9.328	9.328	(4.664)		
G	70%	Vencidas	4.725	4.725	(3.307)	17.962	(12.573)
H	100%	Normal	125.111	125.111	(125.111)	127.076	(127.076)
H	100%	Vencidas	44.099	44.099	(44.099)	13.038	(13.038)
Total Normal			4.990.439	4.990.439	(167.034)	5.000.334	(153.931)
Total Vencido			82.042	82.042	(54.810)	136.221	(33.485)
Total Geral			5.072.481	5.072.481	(221.844)	5.136.555	(187.416)

Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo - ALIANÇA

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

Tipo	Até 90	De 91 a 360	Acima de 360	Total
Empréstimos e Títulos Descontados	742.010	1.581.168	2.749.303	5.072.481

d) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações de crédito:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo inicial	(187.416)	(144.838)
Constituições	(54.572)	(167.652)
Reversões	20.144	125.074
TOTAL	(221.844)	(187.416)

e) Concentração dos principais devedores:

Descrição	30/06/2021	% Carteira Total	31/12/2020	% Carteira Total
Maior devedor	150.482	3%	208.441	4%
10 maiores devedores	640.006	13%	806.458	16%
50 maiores devedores	1.562.618	31%	1.781.783	35%

f) Movimentação de Créditos Baixados Como Prejuízo:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Saldo inicial	(267.054)	(284.421)
Valor das operações transferidas no período	(20.144)	(120.185)
Valor das operações recuperadas no período	47.048	137.552
TOTAL	(240.150)	(267.054)

7. Outros créditos

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

Descrição	30/06/21		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Devedores por depósitos em garantia (a)		23.081	-	23.081
Adiantamento e antecipações salariais			4.855	
Imposto de renda a compensar	6		5	-
Títulos e Créditos a receber (b)			4.883	-
TOTAL	6	23.081	9.743	23.081

(a) Devedores por depósitos em garantia: R\$ 23.081.

(b) Em diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

Em títulos e créditos a receber estão registrados os valores a receber referente ao repasse da folha de pagamento.

8. Outros valores e bens

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Despesa antecipada	11.466	2.758

As despesas antecipadas estão registradas:

- O valor de R\$ 1.732 referente a garantia estendida (36 meses) DELL adquirida em 24/06/2020 saldo de 1.154 a apropriar.
- Contribuição referente OCESP valor de R\$ 11.023 saldo a apropriar de 5.512.
- Direction adquirido em 03/21 no valor de R\$ 8.000 saldo a apropriar de R\$ 4.800.

9. Permanente
9. a) Investimentos

O saldo é representado por quotas do FNCC – Federação Nacional das Cooperativas de Crédito outros investimentos, conforme demonstrado:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
FNCC	10.469	10.469
TOTAL	10.469	10.469

9. b) Imobilizado de uso e Intangível
a) Imobilizado de uso

Demonstrado pelo custo de aquisição, menos depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas pelo prazo de vida útil estimado conforme abaixo.

b) Intangível

Nesta rubrica registram-se os direitos que tenham por objeto os bens incorpóreos, destinados à manutenção da companhia, como as licenças de uso de softwares.

Descrição	Taxa Depreciação	31/12/2020	Adição	Transferência	30/06/2021
Móveis e equipamentos	10%	7.988	-	-	7.988
Sistema de Processamento dados	20%	23.693	446		24.139
Outros ativos intangíveis	20%	28.361			28.361
(-) Depreciação/Amortização Acum.		(25.960)	(5.120)	-	(31.080)
TOTAL		34.082	(4.674)	-	29.408

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01, a entidade não identificou a necessidade de adequação do valor dos ativos contabilizados, uma vez que os bens registrados no imobilizado apresentam valor contábil inferior àqueles preços praticados pelo mercado.

10. Outras Obrigações

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assem. 10.a	4.021	-	-	-
Sociais e Estatutárias – 10.b	71.866		75.477	-
Fiscais e Previdenciárias – 10.c	8.378		14.309	-
Diversas – 10.d	22.922	23.081	28.763	23.081
TOTAL	107.187	23.081	118.549	23.801

10.a. Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	4.021	-	-	-

10.b. Sociais e Estatutárias

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Participação nas Sobras	4.510	-	16.290	-
Resultado de Atos com Associados (a)	26.851	-	17.585	-
Cotas de Capital a Pagar (b)	40.505	-	41.602	-
TOTAL	71.866	-	75.477	-

a) o FATES é destinado às atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa, sendo constituído pelo resultado dos atos não cooperativos e 10% das sobras líquidas do ato cooperativo, conforme determinação estatutária. A classificação desses valores em contas passivas segue determinação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Atendendo à instrução do BACEN, por meio da Carta Circular nº 3.224/2006, 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 nº 5.764/1971.

b) Refere-se às cotas de capital a devolver de associados desligados.

10. c. Fiscais e Previdenciárias

As obrigações fiscais e previdenciárias, classificadas no passivo na conta de Outras Obrigações estão assim compostas:

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para Impostos e Contribuições	7.838	-	13.814	-
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	540	-	495	-
TOTAL	8.378	-	14.309	-

10. d. Diversas

Descrição	30/06/2021		31/12/2020	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Provisão para passivos contingentes		23.081	-	23.081
Despesas de pessoal (a)	8.269		15.845	-
Outros pagamentos / despesa administrativa (b)	12.194		12.918	-
Provisão para outros pagamentos (c)	2.459		-	-
TOTAL	22.922	23.081	28.763	23.081

- (a) Provisão de Férias colaboradores;
- (b) Despesas serviços de terceirizados a pagar;
- (c) Outros Pagamentos – Benefícios.

11. Instrumentos financeiros

A **COOPERNITRO** opera com diversos instrumentos financeiros, com destaque para disponibilidades, aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários, relações interfinanceiras, operações de crédito, empréstimos e repasses.

Os instrumentos financeiros ativos e passivos estão registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, os quais se aproximam dos valores justos, conforme critérios mencionados nas correspondentes notas explicativas.

12. Patrimônio líquido

12.a. Capital social

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.

O capital social e número de associados estão assim compostos:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Capital Social	5.957.445	5.767.330
Associados	1.597	1.537

12.b. Fundo de Reserva

Representada pelas destinações estatutárias das sobras, utilizada para reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas Atividades.

12.c. Sobras 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 Carta Circular nº 3.224/2006, 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 nº 5.764/1971. As sobras líquidas do exercício estão assim compostas:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Sobras do Exercício	114.402	11.581
(-) Fates		(1.158)
(-) Reserva Legal		(1.158)
Sobras do exercício	114.402	9.265

13. Provisão de Juros ao Capital

A Cooperativa pagou juros ao capital próprio de R\$ 54.974, visando remunerar o capital do associado em dezembro/2020. Os critérios para a provisão obedeceram à Lei Complementar 130, artigo 7º, de 17 de abril de 2009. A remuneração foi a taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia – SELIC.

A referida provisão foi demonstrada na Demonstração de Sobras ou Perdas – DSP e na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL.

14. Resumo da Estrutura Simplificada de Gerenciamento de Riscos e Capital

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 socioambiental, 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.

15. Transações com partes relacionadas

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

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

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

Saldo das operações ativas e passivas no 1o semestre 2021 e exercício de 2020:

a) Capital

Montante das Operações	30/06/2021	31/12/2020
Diretoria	39.604	38.704
Conselho Fiscal	29.636	28.436

b) Empréstimos

Natureza da Operação de Crédito	Valor da Operação de Crédito	PCLD (Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa)	% da Operação de Crédito em Relação à Carteira Total
Diretoria	-	-	
Conselho Fiscal	21.929	(110)	0,43

c) No exercício de 2020, os benefícios monetários destinados às partes relacionadas foram representados por honorários, apresentando-se da seguinte forma:

BENEFÍCIOS MONETÁRIOS NO 1º semestre de 2021 (R\$)	
Honorários - Diretoria e Conselho de Administração	33.000

16. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN nº. 4.192, de 01/03/2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo cálculo dos limites:

Descrição	30/06/2021	31/12/2020
Índice de Basileia	132,76%	128,94%
PR	6.393.027	6.094.939

Claudio Nolasco
Diretor Presidente

Valeria Machado da Costa Mesquita
Contadora - CRC: 1SP 193.225/O-3

Relatório da Administração

Senhores Associados,

Submetemos à apreciação de v.s.as., às Demonstrações Contábeis do semestre findo em 30/06/2021 da Cooperativa de Crédito Mútuo Aliança, na forma da Legislação em vigor.

1. Política Operacional

Em agosto de 2021 completou 38 anos mantendo sua vocação de instituição voltada para fomentar o crédito para seu público alvo, os cooperados. A atuação junto aos seus cooperados se dá principalmente através da concessão de empréstimos.

2. Avaliação de Resultados

No 1º semestre de 2021, a COOPERNITRO obteve um resultado de R\$ 114.402 representando um retorno sobre o Patrimônio Líquido de 1,78%.

3. Ativos

Os recursos depositados no Banco Itaú e Santander aplicação de fundos somaram R\$ 1.616.126. Por sua vez a carteira de crédito representava R\$ 5.072.481.

Os Dez Maiores Devedores representavam na data-base de 30/06/2021 o percentual de 13% da carteira, no montante de R\$ 640.006.

4. Patrimônio de Referência

O Patrimônio de Referência da COOPERNITRO era de R\$ 6.393.027. O quadro de associados era composto por 1.597 cooperados, havendo um acréscimo de 3,90% em relação ao período de 31/12/2020.

5. Política de Crédito

A concessão de crédito está pautada em prévia análise do propenso tomador, havendo limites de alçadas pré-estabelecidos a serem observados e cumpridos, cercado ainda a Singular de todas as consultas cadastrais e com análise do Associado através do “RATING” (avaliação por pontos), buscando assim garantir ao máximo a liquidez das operações.

A COOPERNITRO adota a política de classificação de crédito de sua carteira de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 2.682/99, havendo uma concentração de 94,97% nos níveis de “A” a “C”.

6. Governança Corporativa

Governança corporativa é o conjunto de mecanismos e controles, internos e externos, que permitem aos associados definir e assegurar a execução dos objetivos da cooperativa, garantindo a sua continuidade, os princípios cooperativistas ou, simplesmente, a adoção de boas práticas de gestão.

Nesse sentido, a administração da Cooperativa tem na assembleia geral, que é a reunião de todos os associados, o poder maior de decisão.

A gestão da Cooperativa está alicerçada em papéis definidos, com clara separação de funções. Cabem ao Conselho de Administração as decisões estratégicas e à Diretoria Executiva, a gestão dos negócios da Cooperativa no seu dia a dia.

A Cooperativa possui uma auditoria de controles internos, contratada para realizar as auditorias internas.

Os balanços da Cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento dos Conselhos e da Diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a Cooperativa.

Os balanços da cooperativa são auditados por auditor externo, que emite relatórios, levados ao conhecimento da diretoria. Todos esses processos são acompanhados e fiscalizados pelo Banco Central do Brasil, órgão ao qual cabe a competência de fiscalizar a cooperativa.

Todos esses mecanismos de controle, além de necessários, são fundamentais para levar aos associados e à sociedade em geral a transparência da gestão e de todas as atividades desenvolvidas pela instituição.

7. Conselho Fiscal

Eleito anualmente na AGO, com mandato até a AGO de 2022, o Conselho Fiscal tem função complementar à diretoria executiva. Sua responsabilidade é verificar de forma sistemática os atos da diretoria da cooperativa, bem como validar seus balancetes mensais e seu balanço patrimonial anual. Em 2019, detalharam as responsabilidades dos conselheiros fiscais e as formas de exercê-las.

8. Código de Ética

Todos os integrantes da equipe da COOPERNITRO aderiram, em 2019, por meio de compromisso firmado, ao Código de Ética e de Conduta Profissional.

9. Sistema de Ouvidoria

A Ouvidoria, representou um importante avanço a serviço dos cooperados, dispõe de diretor responsável pela área e de um Ouvidor. Atende às manifestações recebidas por meio do Sistema de Ouvidoria da FNCC, composto por sistema tecnológico específico, atendimento via telefone e sítio na internet integrado com o sistema informatizado de ouvidoria tendo a atribuição de assegurar o cumprimento das normas relacionadas aos direitos dos usuários de nossos produtos, além de atuar como canal de comunicação com os nossos associados e integrantes das comunidades onde estamos presentes.

No período de janeiro a junho de 2021, a Ouvidoria da COOPERNITRO não registrou nenhuma manifestação de associados sobre a qualidade dos produtos e serviços oferecidos pela Cooperativa.

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos associados pela preferência e confiança e aos funcionários e colaboradores pela dedicação.

São Paulo, 30 de junho de 2021.

Diretoria

INF901052935442062021.docx

Documento número #7b21f12e-562a-4e97-a689-6795e341f81e

Assinaturas



CLAUDIO NOLASCO
Assinou



Valeria Machado da Costa Mesquita
Assinou

Log

- 25 ago 2021, 12:13:24 Operador com email edna.silva@coopernitro.com.br na Conta 9becfaed-5ed3-4403-b150-af1283761c67 criou este documento número 7b21f12e-562a-4e97-a689-6795e341f81e. Data limite para assinatura do documento: 27 de agosto de 2021 (12:11). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 25 ago 2021, 12:13:42 Operador com email edna.silva@coopernitro.com.br na Conta 9becfaed-5ed3-4403-b150-af1283761c67 adicionou à Lista de Assinatura: claudionolasco@coopernitro.com.br, para assinar, com os pontos de autenticação: telefone celular (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo CLAUDIO NOLASCO, CPF 006.053.628-40 e Telefone celular *****1698, com hash prefixo ba9eb5(...).
- 25 ago 2021, 12:13:42 Operador com email edna.silva@coopernitro.com.br na Conta 9becfaed-5ed3-4403-b150-af1283761c67 adicionou à Lista de Assinatura: valeria.mesquita@cronos.cnt.br, para assinar, com os pontos de autenticação: telefone celular (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: Telefone celular *****3236, com hash prefixo dc9b57(...).
- 25 ago 2021, 12:37:43 CLAUDIO NOLASCO assinou. Pontos de autenticação: telefone celular *****1698 (via token), com hash prefixo ba9eb5(...). CPF informado: 006.053.628-40. IP: 152.250.70.189. Componente de assinatura versão 1.134.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 25 ago 2021, 13:16:10 Valeria Machado da Costa Mesquita assinou. Pontos de autenticação: telefone celular *****3236 (via token), com hash prefixo dc9b57(...). CPF informado: 175.992.918-22. IP: 147.161.128.83. Componente de assinatura versão 1.134.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 25 ago 2021, 13:16:10 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 7b21f12e-562a-4e97-a689-6795e341f81e.

Hash do documento original (SHA256): 256bf15f3258f7930252be9522aad54bbc6a8a79b3f8759973cdf794d2ee4dc

Este Log é exclusivo ao, e deve ser considerado parte do, documento número 7b21f12e-562a-4e97-a689-6795e341f81e, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign disponível em www.clicksign.com.