

**PADRÃO**

**AUDITORIA S/S**

e-mail: padrao@padraoauditoria.com.br

Rua Major Maragliano, 341

Fone/Fax 5080-5855

CEP 04017-030

São Paulo - SP

C.V.M. 05711

CRC-2SP 016.650/O-7

C.N.P.J. 67.185.280/0001-20

C.C.M. 2.028.854-9

O.C.B. 669

**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
SERVIDORES DA UNESP – COOPUNESP**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

**DE ACORDO COM AS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS NO  
BRASIL, APLICÁVEIS ÀS INSTITUIÇÕES AUTORIZADAS A  
FUNCIONAR PELO BANCO CENTRAL DO BRASIL – BACEN**

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**



PA – 19.088/22

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmos. Srs. Diretores e Associados da  
**COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS  
SERVIDORES DA UNESP - COOPUNESP**  
Rio Claro – SP

### Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Unesp - COOPUNESP**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para Opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Servidores da Unesp - COOPUNESP** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas atividades e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Base para opinião com ressalva

A Cooperativa deixou de observar as determinações do Conselho Monetário Nacional no que tange ao limite de exposição por cliente. Em 31 de dezembro de 2021, o saldo de 4 (quatro) aplicações financeiras estavam acima do limite regulamentar que é de 15% do Patrimônio de Referência, em desacordo com o parágrafo primeiro do artigo 19º da Resolução nº 4.677 de 31 de julho de 2018, do Conselho Monetário Nacional – CMN. A aplicação Santander Referenciado DI Títulos Públicos Advanced representa 15,19% do PR e as aplicações Santander Renda Fixa Referenciado DI Advanced, Santander Referenciado DI VIP e Referenciado DI Premium representam, cada uma, 15,15% do Patrimônio de Referência em 31.12.2021.

### Ênfase

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 13 (c) às demonstrações financeiras quanto à destinação de 100% das sobras líquidas de 2021, antes da aprovação na Assembleia Geral Ordinária, sendo 50% destinados para a Reserva Legal e 50% para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

### 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.



PA – 19.088/22

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 de Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração 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 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 ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das atividades.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações 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.



PA – 19.088/22

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se 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 as 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 23 de março de 2022.

**PADRÃO AUDITORIA S.S.**  
**CRC-2SP 016.650/O-7**  
**O.C.B. nº 669**

---

**FABRICIO KOEKE**  
**Contador CRC-1SP 193.079/O-3**

## 19088-22 COOPUNESP - Relatório dos Auditores 31.12.21.pdf

Documento número #640feac3-996c-4f1c-88f5-880e24d9b10b

Hash do documento original (SHA256): bd03047fc1ef00cbbcb7be69a4f79523cfa12bc52293b743688c43ddf7658d3e

### Assinaturas

 **Fabricio Koeke**

CPF: 250.969.198-89

Assinou em 25 mar 2022 às 15:42:24

Emitido por Clicksign Gestão de documentos S.A.

### Log

- 25 mar 2022, 15:31:21 Operador com email acompanhamento@padraoauditoria.com.br na Conta 9a1e59c4-0e80-4432-a108-57dd55285ff1 criou este documento número 640feac3-996c-4f1c-88f5-880e24d9b10b. Data limite para assinatura do documento: 24 de abril de 2022 (15:30). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 25 mar 2022, 15:31:25 Operador com email acompanhamento@padraoauditoria.com.br na Conta 9a1e59c4-0e80-4432-a108-57dd55285ff1 adicionou à Lista de Assinatura: fabricio@padraoauditoria.com.br, para assinar, com os pontos de autenticação: email (via token); Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Fabricio Koeke e CPF 250.969.198-89.
- 25 mar 2022, 15:42:24 Fabricio Koeke assinou. Pontos de autenticação: email fabricio@padraoauditoria.com.br (via token). CPF informado: 250.969.198-89. IP: 187.35.146.99. Componente de assinatura versão 1.232.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 25 mar 2022, 15:42:24 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 640feac3-996c-4f1c-88f5-880e24d9b10b.



#### Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://validador.clicksign.com> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo ao, e deve ser considerado parte do, documento número 640feac3-996c-4f1c-88f5-880e24d9b10b, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign disponível em [www.clicksign.com](http://www.clicksign.com).