

# *Demonstrações Financeiras*

Sicredi Evolução - CNPJ: 35.571.249/0001-31

# Demonstrações Financeiras

Sicredi Evolução - CNPJ: 35.571.249/0001-31

## BALANÇO PATRIMONIAL SINTÉTICO

Em milhares de Reais

ATIVO	NOTAS	31/12/2021	31/12/2020	PASSIVO	NOTAS	31/12/2021	31/12/2020
<b>ATIVO</b>		<b>2.277.448</b>	<b>2.069.574</b>	<b>PASSIVO</b>		<b>1.784.950</b>	<b>1.608.817</b>
DISPONIBILIDADES	(Nota 04)	7.575	16.823	DEPÓSITOS	(Nota 12)	1.640.393	1.509.188
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.234.101	2.018.411	Depósitos à vista		274.360	304.405
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(Nota 05)	48.743	126.798	Depósitos interfinanceiros		7.642	-
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	706	-	Depósitos a prazo		1.358.391	1.204.783
Centralização financeira	(Nota 04)	773.743	724.007	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		26.581	12.361
Relações interfinanceiras		-	-	Relações interfinanceiras	(Nota 13)	26.045	12.014
Operações de crédito	(Nota 07)	1.321.560	1.102.731	Outros passivos financeiros	(Nota 14)	536	347
Outros ativos financeiros	(Nota 08)	89.349	64.875	PROV. P/ RISCOS CÍVEIS, TRIBUT. E TRABALHISTAS	(Nota 15)	35.471	30.180
PROV. P/ PERDAS ESPER. ASSOC. AO RISCO DE CRÉD.	(Nota 07)	(62.407)	(58.445)	OUTROS PASSIVOS	(Nota 16)	82.505	57.088
OUTROS ATIVOS	(Nota 09)	16.320	13.934				
INVESTIMENTOS	(Nota 10)	44.961	44.961	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	(Nota 17)	<b>492.498</b>	<b>460.757</b>
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 11)	35.997	33.569	CAPITAL SOCIAL		356.025	341.899
INTANGÍVEL	(Nota 11)	901	321	RESERVAS DE SOBRAS		95.379	78.560
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		41.094	40.298
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.277.448</b>	<b>2.069.574</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.277.448</b>	<b>2.069.574</b>

**Paulo Valério Nóbrega F. de Melo**  
Diretor Executivo

**Lourival Lopes**  
Diretor de Operações

**Felipe Gurgel de Araújo**  
Diretor de Negócios

**Eduardo Netto Sarubbi**  
CRC: RS-060899/O-8 - CPF: 694.157.650-20

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Sicredi Evolução - CNPJ: 35.571.249/0001-31

## DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES

Em milhares de Reais

	01/07/2021 a 31/12/2021 Não Auditado	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>39.937</b>	<b>65.869</b>	<b>66.805</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente atribuível</b>	<b>39.937</b>	<b>65.869</b>	<b>66.805</b>

**Paulo Valério Nóbrega F. de Melo**  
Diretor Executivo

**Lourival Lopes**  
Diretor de Operações

**Felipe Gurgel de Araújo**  
Diretor de Negócios

**Eduardo Netto Sarubbi**  
CRC: RS-060899/O-8 - CPF: 694.157.650-20

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Sicredi Evolução - CNPJ: 35.571.249/0001-31

# DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS

Em milhares de Reais

Descrição das contas		01/07/2021 a 31/12/2021 Não Auditado	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020 Reapresentado
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>109.995</b>	<b>193.338</b>	<b>164.590</b>
Operações de crédito	(Nota 07)	85.466	158.465	145.056
Resultado de títulos e valores mobiliários		1.627	2.811	3.751
Ingressos de depósitos intercooperativos	(Nota 02)	22.902	32.062	15.783
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(43.479)</b>	<b>(68.393)</b>	<b>(40.763)</b>
Operações de captação no mercado	(Nota 12)	(40.743)	(57.085)	(28.632)
Operações de empréstimos e repasses		(597)	(1.007)	(218)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(Nota 07)	(2.139)	(10.301)	(11.913)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>66.516</b>	<b>124.945</b>	<b>123.827</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESP. OPERAC.</b>		<b>(24.986)</b>	<b>(56.085)</b>	<b>(54.345)</b>
Ingressos e receitas de prestação de serviços	(Nota 20)	9.752	18.284	12.176
Rendas de tarifas bancárias		3.679	7.287	7.157
Dispêndios e despesas de pessoal	(Nota 21)	(20.090)	(38.457)	(33.664)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(Nota 22)	(15.750)	(30.631)	(25.818)
Dispêndios e despesas tributárias		(86)	(169)	(265)
Outros ingressos e receitas operacionais	(Nota 23)	10.192	10.344	7.462
Outros dispêndios e despesas operacionais	(Nota 24)	(12.683)	(22.743)	(21.393)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>41.530</b>	<b>68.860</b>	<b>69.482</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUT. SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>41.530</b>	<b>68.860</b>	<b>69.482</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	(Nota 18)	-	-	-
Provisão para Imposto de Renda		-	-	-
Provisão para Contribuição Social		-	-	-
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>		<b>(1.593)</b>	<b>(2.991)</b>	<b>(2.677)</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>39.937</b>	<b>65.869</b>	<b>66.805</b>

**Paulo Valério Nóbrega F. de Melo**  
Diretor Executivo

**Lourival Lopes**  
Diretor de Operações

**Felipe Gurgel de Araújo**  
Diretor de Negócios

**Eduardo Netto Sarubbi**  
CRC: RS-060899/O-8 - CPF: 694.157.650-20

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

# DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Em milhares de Reais

	01/07/2021 a 31/12/2021 Não Auditado	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
<b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>	<b>39.575</b>	<b>76.376</b>	<b>49.661</b>
Resultado do semestre/exercício	39.937	65.869	66.805
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>(362)</b>	<b>10.507</b>	<b>(17.144)</b>
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	122	3.962	(14.950)
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	368	368	(127)
Depreciação e amortização	1.793	3.379	2.414
Baixas do ativo permanente	36	65	39
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(123)	5.291	(1.642)
Destinações ao FATES	(2.558)	(2.558)	(2.878)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>(5.353)</b>	<b>2.134</b>	<b>170.855</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	5.746	78.055	(16.315)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(706)	(706)	-
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	9.304	-	476
(Aumento) em operações de crédito	(99.108)	(218.829)	(185.565)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	(4.107)	14.031	11.750
(Aumento) em outros ativos financeiros	(20.199)	(24.474)	(2.178)
(Aumento) em outros ativos	(2.249)	(2.754)	(1.954)
Aumento em depósitos	85.396	131.205	352.881
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(1.315)	189	(697)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(648)	(1.091)	(1.498)
<b>Aumento em outros passivos</b>	<b>22.533</b>	<b>26.508</b>	<b>13.955</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>34.222</b>	<b>78.510</b>	<b>220.516</b>
Aquisição de investimentos	-	-	(3.104)
Aquisição de imobilizado de uso	(4.003)	(5.701)	(5.132)
Aplicações no intangível	(404)	(751)	(334)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(4.407)</b>	<b>(6.452)</b>	<b>(8.570)</b>
Integralização de capital	20.520	39.811	41.634
Baixa de capital	(13.035)	(25.685)	(31.007)
Juros ao capital próprio	(14.703)	(14.703)	(9.237)
Distribuição de Sobras	-	(30.993)	(32.685)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(7.218)</b>	<b>(31.570)</b>	<b>(31.295)</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>22.597</b>	<b>40.488</b>	<b>180.651</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	758.721	740.830	560.179
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	781.318	781.318	740.830

**Paulo Valério Nóbrega F. de Melo**  
Diretor Executivo

**Lourival Lopes**  
Diretor de Operações

**Felipe Gurgel de Araújo**  
Diretor de Negócios

**Eduardo Netto Sarubbi**  
CRC: RS-060899/O-8 - CPF: 694.157.650-20

# DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em milhares de Reais

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2020</b>	<b>331.272</b>	<b>60.137</b>	<b>36.716</b>	<b>428.125</b>
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	-	-	(32.041)	(32.041)
Destinações para reservas	-	4.031	(4.031)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	(551)	(551)
Outras destinações	-	-	(93)	(93)
Capital de associados				
Aumento de capital	41.634	-	-	41.634
Baixas de capital	(31.007)	-	-	(31.007)
Resultado do exercício	-	-	66.805	66.805
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(2.878)	(2.878)
Juros sobre o capital próprio	-	-	(9.237)	(9.237)
Reserva legal - Estatutária	-	14.392	(14.392)	-
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2020</b>	<b>341.899</b>	<b>78.560</b>	<b>40.298</b>	<b>460.757</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>10.627</b>	<b>18.423</b>	<b>3.582</b>	<b>32.632</b>
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2021</b>	<b>341.899</b>	<b>78.560</b>	<b>40.298</b>	<b>460.757</b>
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	-	-	(29.823)	(29.823)
Destinações para reservas	-	4.028	(4.028)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	(1.088)	(1.088)
Outras destinações	-	-	(82)	(82)
Capital de associados				
Aumento de capital	39.811	-	-	39.811
Baixas de capital	(25.685)	-	-	(25.685)
Resultado do exercício	-	-	65.869	65.869
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(2.558)	(2.558)
Juros sobre o capital próprio	-	-	(14.703)	(14.703)
Reserva legal - Estatutária	-	12.791	(12.791)	-
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2021</b>	<b>356.025</b>	<b>95.379</b>	<b>41.094</b>	<b>492.498</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>14.126</b>	<b>16.819</b>	<b>796</b>	<b>31.741</b>
<b>Saldos no início do semestre em 01/07/2021 (Não auditado)</b>	<b>348.540</b>	<b>82.588</b>	<b>31.209</b>	<b>462.337</b>
Capital de associados				
Aumento de capital	20.520	-	-	20.520
Baixas de capital	(13.035)	-	-	(13.035)
Resultado do semestre	-	-	39.937	39.937
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(2.558)	(2.558)
Juros sobre o capital próprio	-	-	(14.703)	(14.703)
Reserva legal - Estatutária	-	12.791	(12.791)	-
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2021</b>	<b>356.025</b>	<b>95.379</b>	<b>41.094</b>	<b>492.498</b>
<b>Mutações do Semestre</b>	<b>7.485</b>	<b>12.791</b>	<b>9.885</b>	<b>30.161</b>

**Paulo Valério Nóbrega F. de Melo**  
Diretor Executivo

**Lourival Lopes**  
Diretor de Operações

**Felipe Gurgel de Araújo**  
Diretor de Negócios

**Eduardo Netto Sarubbi**  
CRC: RS-060899/O-8 - CPF: 694.157.650-20

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(EM MILHARES DE REAIS)

## NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sicredi Evolução ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito do Norte/Nordeste - Central Sicredi Norte/Nordeste ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). A Cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 26/04/1993 e sede situada na Av Marechal Deodoro da Fonseca, 410, na cidade de João Pessoa - Paraíba. A Cooperativa tem por objetivos principais: i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito; ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas; iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo. A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi. O Sicredi, em 31 de dezembro de 2021, está organizado por 108 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com 2.127 pontos, dos quais a Cooperativa opera em 21 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco"). A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à resolução do Conselho Monetário Nacional ("CMN") nº 4.284, de 5 de novembro de 2013.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições. A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores, empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

## NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as regulamentações emanadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN e pelo Banco Central do Brasil - BACEN, incluindo a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 que regulamentaram procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. Foram observadas também, as normas regulamentares constantes no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BACEN (CPCs 01, 02, 03, 04, 05, 10, 23, 24, 25, 27, 33 e 46) e a legislação aplicada às cooperativas de crédito, especialmente às disposições das Leis nº 4.595/64 e nº 5.764/71, com alterações pela Lei Complementar nº 130/09. Representação das cifras comparativas:

A administração está reapresentando os saldos das demonstrações financeiras de 2020, apresentadas para fins de comparação, decorrentes de ajustes de retificação de erro de acordo com o disposto no CPC 23, conforme abaixo:

(a) **Ingressos de depósitos intercooperativos** nas demonstrações de sobras e perdas  
Em 2021, foi efetuada a reclassificação dos ingressos de depósitos intercooperativos, para fins de comparação, registrados em 31 de dezembro de 2020 como outros ingressos e receitas operacionais. A cooperativa entende que os valores aplicados nas Centrais via Centralização Financeira não se caracterizam como outros ingressos e receitas operacionais, conforme entendimento anteriormente adotado, devendo ser considerados como ingressos e receitas da intermediação financeira. Nessa operação os valores captados em centralização serão aplicados pelo Banco no mercado, gerando receita da intermediação financeira, e remunerado às centrais via centralização. Por se tratar de recurso de tesouraria aplicado, a natureza dessa receita se caracteriza como Intermediação Financeira, logo essa classificação é a mais adequada. (b) **Resultado não operacional**

Entre as alterações normativas decorrentes da Resolução BCB nº 2/20 ocorreu a mudança na forma de apresentação das demonstrações de sobras ou perdas. A cooperativa entende que o saldo relativo as sobras ou perdas do resultado não operacional não é mais parte integrante deste demonstrativo, conforme entendimento anteriormente adotado. Desta forma, a cooperativa reclassificou os saldos por natureza nos grupos de contas de outros ingressos e receitas operacionais e outros dispendios e despesas operacionais, para fins de favorecer a comparabilidade das demonstrações financeiras.

Os valores reclassificados estão demonstrados no quadro abaixo:

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS E PERDAS	Anteriormente Apresentado	Reclassificação	Representado
	31/12/2020	Ajuste	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	148.807	15.783	-
Ingressos Depósitos Intercooperativos	-	15.783	15.783
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPENDÍOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(35.876)	(18.469)	(54.345)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 24)	23.030	(15.568)	7.462
Outros dispendios e despesas operacionais (Nota 25)	(18.492)	(2.901)	(21.393)
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	(2.686)	2.686	-

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 23 de fevereiro de 2022.

## NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

### a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispendios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispendios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional 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. Sobre o resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados (ato não cooperativo) são apurados e recolhidos os impostos devidos. Os resultados destas operações são levados à conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, conforme previsto na Lei nº 5.764/71. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ (1.557) (2020 - R\$ (783) referente a Atos Não Cooperativos.

### b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados pelas disponibilidades, pelos valores aplicados pelas Cooperativas nas Centrais via Centralização Financeira e pelas cotas de fundos de renda fixa e multimercado, cujo encerramento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos apropriar correspondentes a períodos futuros.

### d) Títulos e valores mobiliários

A carteira está composta por títulos de renda fixa, renda variável e fundos de investimentos, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

### e) Relações interfinanceiras – centralização financeira

A centralização financeira compreende as sobras de caixa de cooperativa não investida em suas atividades, as quais são centralizadas através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central. Estes montantes são aplicados no mercado financeiro e/ou emprestados para as cooperativas filiadas para o financiamento das suas atividades e possuem liquidez imediata e remuneração mensal.

### f) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN. A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

### g) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das

operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

### h) Ativos não financeiros mantidos para venda

Os ativos não financeiros mantidos para venda, determinados pela Resolução CMN nº 4.747/19, são segregados em próprios e recebidos de terceiros. Eses bens não depreciam e são mensurados pelo valor justo de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 46 , o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19. Próprios: representam os bens de propriedade da cooperativa os quais não são utilizados no desempenho da atividade social, estando disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.\* Recebidos de terceiros: representam os bens recebidos como doação em pagamento de dívidas, não destinados ao uso próprio.

### i) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as variações monetárias pro-rata die incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas apropriar.

### j) Investimentos

Estão demonstrados ao custo de aquisição, referem-se a participação em empresas do Sistema Sicredi, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

### k) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação do imobilizado de uso, a qual é calculada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota "Imobilizado de uso e intangível", que levam em consideração a vida útil-econômica dos ativos. A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 - Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.535/16.

### l) Intangível

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos, não monetários identificáveis sem substância física, destinados à manutenção do sistema ou exercidos com essa finalidade e na geração de benefícios econômicos futuros, adquiridos ou desenvolvidos pela instituição. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento do software, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, de acordo com as disposições da Resolução CMN nº 4.534/16 e CPC 04 - Ativo Intangível, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de uso e intangível". As amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, na razão de 10% a 20% ao ano, pelo método linear.

### m) Redução a valor recuperável de ativos

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

### n) Depósitos, obrigações por empréstimos e repasses

Estão demonstrados pelos valores das exigibilidades, considerados os encargos, variações cambiais e monetárias até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base pro-rata-die, segregados da seguinte forma: Os depósitos à vista são compostos de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, portanto seu prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade. Os depósitos de poupança são compostos de valores cuja disponibilidade pode ser de livre movimentação, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade, e também para fins específicos. Os recursos recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios de acordo com sua finalidade. Os depósitos a prazo são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós-fixada e estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer. Os depósitos interfinanceiros são compostos por recursos recebidos em depósito de outras instituições do mercado, na forma da regulamentação vigente e específica para as operações de depósitos interfinanceiros, observado que a instituição deve manter controles internos para efeito de limite de captação. As obrigações por empréstimos e repasses correspondem aos recursos repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi, Cooperativa Central e demais instituições com a finalidade de operações de financiamento.

### o) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base pro-rata-die dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas apropriar.

### o) Impostos e contribuições

O Imposto de Renda (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) incidem sobre o resultado positivo em atos não cooperativos. A provisão corresponde às alíquotas vigentes para o IRPJ é de 15%, acrescida de adicional de 10% e a CSLL no qual a alíquota passou de 15% para 20% a partir de julho de 2021 e irá retornar para 15% a partir de janeiro de 2022, aplicadas sobre o lucro auferido, após os ajustes de base de cálculo previstos na legislação e a compensação de prejuízos fiscais e base de cálculo negativa da CSLL de anos anteriores, sendo essa dedução limitada à 30% do lucro tributável. Ainda no âmbito federal, as cooperativas estão sujeitas às contribuições para o Programa de Integração Social (PIS - 0,65%) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS - 4%) sobre as receitas auferidas nas operações com não associados, após a dedução de itens específicos previstos pela legislação, como as sobras apuradas nas Demonstrações de Sobras ou Perdas (DSP). Na esfera municipal, a cooperativa está sujeita à incidência do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN), apurado a partir da receita com atos não cooperativos, ou seja, em decorrência da prestação de serviços a não associados; as alíquotas variam entre 2% e 5% e são determinadas pela legislação vigente em cada município. Os ingressos decorrentes de operações realizadas com cooperados não possuem incidência de tributos.

### p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e, também, das obrigações legais, são aplicadas de acordo com os critérios definidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09, a saber: Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa; Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados; As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

### q) Principais julgamentos e estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para contingências, entre outros.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.I - Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: Além de observar os requisitos para constituição de provisão em função do atraso no pagamento de parcela de principal ou encargos das operações, a provisão é calculada com base no julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, aos períodos de atraso e ao grupo econômico, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

O detalhamento da provisão para perdas está apresentado na NOTA 07 .II - Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: Com base em prognósticos de perda availables pela Administração, constituindo provisão para as demandas de natureza fiscal, cível, tributários e trabalhistas através de avaliações jurídicas. A avaliação dos prognósticos de perda leva em conta a probabilidade de desembolsos da entidade para cada elemento processual e pode incorrer em alto grau de julgamento quanto maior for a incerteza existente.

O detalhamento das provisões e passivos contingentes está apresentado na NOTA 15 .III - Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis e outros ativos: o teste de perda por redução ao valor recuperável desses ativos é realizado, no mínimo anualmente, de forma a apurar se há algum indicativo de que um ativo possa ter sofrido desvalorização. Quando o valor recuperável desses ativos não puder ser obtido por meio de fontes externas, a avaliação do valor recuperável desses ativos pode incorrer em consideráveis julgamentos, principalmente na mensuração dos potenciais benefícios econômicos futuros associados;IV - Mensuração dos efeitos decorrentes da covid-19 nas Demonstrações Financeiras e impactos na Cooperativa: A Administração acompanha

a evolução das suas operações que inclui o monitoramento dos níveis de capital e liquidez, do comportamento do risco de crédito dos ativos, dos riscos de mercado e seus instrumentos financeiros, da produção de novas operações de crédito e da evolução das captações. Os principais efeitos e impactos decorrentes da covid-19 sobre as Demonstrações Financeiras deste período estão descritos, quando aplicável, nas notas correspondentes às linhas do Balanço que foram afetadas. O detalhamento dos impactos é apresentado na NOTA 30.

**r) Moeda funcional**

As demonstrações financeiras são apresentadas na moeda funcional que é o real (R\$), e as informações, exceto quando indicado de outra forma, em milhares de reais (R\$ mil).

**s) Resultados recorrentes e não recorrentes**

Resultados recorrentes são aqueles que estão relacionados com as atividades características da Cooperativa que ocorrem com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto os resultados não recorrentes são aqueles que procedem de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

	31/12/2021	31/12/2020 (Reapresentado)
Disponibilidades	7.575	16.823
Centralização financeira	773.743	724.007
<b>Total</b>	<b>781.318</b>	<b>740.830</b>

As disponibilidades e as aplicações financeiras de liquidez são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendido às determinações do CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa. A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remuneradas de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2021 equivale a 101% do CDI (dezembro de 2020 - 100%).

**NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ**

	31/12/2021		31/12/2020		
	A vencer				
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
DI entre Cooperativas	-	-	-	-	111.890
DI entre Banco e Cooperativa	-	-	48.743	48.743	14.908
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48.743</b>	<b>48.743</b>	<b>126.798</b>
<b>Total circulante</b>					<b>- 117.728</b>
<b>Total não circulante</b>					<b>48.743 9.070</b>

As aplicações de DI entre o Banco Sicredi e a Cooperativa são realizadas para cobrir as antecipações de recebíveis na adquirência e as operações de consignado INSS, ambas efetuadas pelos associados, com taxa de remuneração de 105% e 100% do CDI, respectivamente.

**NOTA 06 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

Mantidos até o vencimento	31/12/2021		31/12/2020		
	A vencer				
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Títulos de renda fixa - CPR	-	706	-	706	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>706</b>	<b>-</b>	<b>706</b>	<b>-</b>
<b>Total circulante</b>				<b>706</b>	

A Circular nº 3.068/01 do BACEN, que trata sobre a classificação dos títulos e valores mobiliários com base em um conjunto de critérios para o registro e avaliação contábil da carteira de títulos, não se aplica às cooperativas de crédito. O valor de mercado das cédulas do produtor rural (CPR) é obtido a partir da curva de juros, baseada nas taxas negociadas no mercado futuro de DI de um dia da B3, e os spreads de crédito obtidos através do prêmio de risco estabelecido para a contraparte da operação. As operações de CPRs são realizadas com os associados desde que garantidas pela cooperativa via instrumento de carta fiança, considera-se a garantia solidária e a natureza do sistema cooperativo Sicredi para definir um único spread para todas as contrapartes.

**NOTA 07 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

**a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação e prazos:**

Operações de crédito e Outros créditos	31/12/2021		31/12/2020	
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer		Total da carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	
Empréstimos e títulos descontados	7.292	99.389	216.800	869.476 1.192.957 1.016.764
Financiamentos	222	7.913	22.536	79.206 109.877 75.409
Financiamentos rurais e agroindustriais	6	1.912	6.024	10.784 18.726 10.558
<b>Total das operações de crédito</b>	<b>7.520</b>	<b>109.214</b>	<b>245.360</b>	<b>959.466 1.321.560 1.102.731</b>
Avais e fianças horárias (Nota 08)	4	-	-	4 4
Títulos e créditos a receber (Nota 8)	-	37.057	14.803	51 51.911 34.564
<b>Total de outros créditos</b>	<b>4</b>	<b>37.057</b>	<b>14.803</b>	<b>51 51.915 34.568</b>
<b>Carteira total</b>	<b>7.524</b>	<b>146.271</b>	<b>260.163</b>	<b>959.517 1.373.475 1.137.299</b>
<b>Total circulante</b>				<b>413.958 317.587</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>959.517 819.712</b>

Os títulos e créditos a receber referem-se aos valores a receber de associados relativos a transações de cartões efetuadas na modalidade crédito sem juros.

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

Níveis de risco	% Provisão	Operações de crédito e Outros créditos		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
AA	15.069	23.131	-	-	-
A	982.776	741.536	4.914	3.708	-
B	1.001	1.001	1.001	1.001	1.001
C	3.00	87.453	97.440	2.624	2.923
D	10.00	61.914	58.712	6.191	5.871
E	30.00	23.797	26.389	7.139	7.887
F	50.00	8.082	4.060	4.041	2.030
G	70.00	10.120	6.396	7.084	4.477
H	100.00	28.860	30.053	28.860	30.053
<b>Total</b>	<b>1.373.475</b>	<b>1.137.299</b>	<b>62.407</b>	<b>58.445</b>	

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 10.890 (dezembro de 2020 - R\$ 3.846) onde estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 26). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 108 (dezembro de 2020 - R\$ 36) conforme Nota 14.

**c) Composição da carteira de créditos segregada por setor de atividade e faixas de vencimento**

Setor	31/12/2021		31/12/2020	
	Vencidas a partir de 15 dias	A vencer		Total da Carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	
Pessoas físicas	3.348	90.483	157.367	754.518 1.005.716 812.350
Rural	6	1.912	6.024	10.784 18.726 10.558
Industrial	62	1.437	2.713	4.514 8.726 6.028
Comércio	2.359	25.530	38.861	72.774 139.524 106.296
Pessoas jurídicas	1.749	26.909	55.198	116.927 200.783 202.067
<b>Total</b>	<b>7.524</b>	<b>146.271</b>	<b>260.163</b>	<b>959.517 1.373.475 1.137.299</b>
<b>Total circulante</b>				<b>413.958 317.587</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>959.517 819.712</b>

**d) Concentração das operações de crédito**

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	76.823	5,59	79.944	7,03
50 devedores seguintes	94.587	6,89	90.808	7,98
100 devedores seguintes	83.402	6,07	78.557	6,91
Demais	1.118.663	81,45	887.990	78,08
<b>Total</b>	<b>1.373.475</b>	<b>100,00</b>	<b>1.137.299</b>	<b>100,00</b>

**e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

	31/12/2021		31/12/2020	
Saldo inicial	58.445		73.395	
Constituição de provisão	42.360		59.484	
Reversão de provisão	(32.059)		(47.571)	
Movimentação de baixados para prejuízo	(6.339)		(26.863)	
Saldo final	62.407		58.445	

**f) Resultado com operações de crédito**

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimos e títulos descontados	72.493	134.270	125.456
Financiamentos	6.961	12.054	10.966
Financiamentos rurais e agroindustriais	639	1.155	292
<b>Subtotal</b>	<b>80.093</b>	<b>147.479</b>	<b>136.714</b>
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	5.373	10.986	8.342
<b>Total</b>	<b>85.466</b>	<b>158.465</b>	<b>145.056</b>

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 79.337 (2020 - R\$ 342.440).

**NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS**

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos financeiros, estão assim compostos:

	31/12/2021	31/12/2020
Títulos e créditos a receber (Nota 07)	51.911	34.564
Rendas a receber	2.250	1.508
Avais e fianças horárias (Nota 07)	4	4
Transações com cartão de crédito	4.591	786
Devedores por depósitos em garantia (Nota 15)	30.593	28.013
<b>Total</b>	<b>89.349</b>	<b>64.875</b>
<b>Total circulante</b>	<b>58.705</b>	<b>36.845</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>30.644</b>	<b>28.030</b>

Os títulos e créditos a receber referem-se a valores a receber das transações de cartões de crédito.

**NOTA 09 – OUTROS ATIVOS**

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos, estão assim compostos:

	31/12/2021	31/12/2020
Outros valores e bens	14.678	12.868
Adiantamentos e antecipações salariais	123	72
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	157	86
Adiantamentos para Confederação Sicredi	424	320
Impostos e contribuições a compensar	91	171
Pendências a regularizar	535	128
Valores em análise pela SFG	7	15
Outros	304	274
<b>Total circulante</b>	<b>16.319</b>	<b>13.934</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>16.320</b>	<b>13.934</b>

Os adiantamentos para Confederação Sicredi referem-se à antecipação de valores, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (máquinas, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

**a) Outros valores e bens**

	31/12/2021	31/12/2020



<tbl\_r cells="3" ix="3" maxcspan="1" max

### a) Repasses Interfinanceiros

	31/12/2021				31/12/2020	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	1.864	5.966	10.606	18.436	12.014	
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	<b>1.864</b>	<b>5.966</b>	<b>10.606</b>	<b>18.436</b>	<b>12.014</b>	
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	74	7.535	7.609	12	
<b>Total - Outros Recursos</b>	<b>-</b>	<b>74</b>	<b>7.535</b>	<b>7.609</b>	<b>-</b>	
<b>Total</b>	<b>1.864</b>	<b>6.040</b>	<b>18.141</b>	<b>26.045</b>	<b>12.014</b>	
<b>Total circulante</b>				<b>7.904</b>	2.916	
<b>Total não circulante</b>				<b>18.141</b>	9.098	

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 7,5% a.a. com vencimentos até 20/07/2028, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A. As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de outros recursos operam com uma taxa de 124,6% do CDI com vencimentos até 15/11/2028. Os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A., sendo que para os recursos advindos do compulsório da poupança a taxa praticada é 84,5% do CDI e vencimento em 01/06/2023.

### NOTA 14 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para garantias financeiras prestadas	108	36
Recursos em trânsito de terceiros	428	311
<b>Total circulante</b>	<b>536</b>	<b>347</b>

A provisão para garantias financeiras prestadas refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Trata-se de recursos referentes a convênios com concessionários de serviços, conforme contrato de prestação de serviços.

### NOTA 15 – PROVISÕES PARA RISCOS CIVIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS

A Cooperativa é parte em processos judiciais dos quais seus assessores jurídicos classificam como risco de perda provável, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2021	31/12/2020
Cível	Provável	654	357
Tributária	Provável	34.817	29.823
<b>Total não circulante</b>		<b>35.471</b>	<b>30.180</b>

Natureza	31/12/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2021
Cível	357	530	(233)	654
Tributária	29.823	4.994	-	34.817
<b>Total não circulante</b>	<b>30.180</b>	<b>5.524</b>	<b>(233)</b>	<b>35.471</b>

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível, cuja probabilidade de perda é possível, no montante estimado de R\$ 419 (dezembro de 2020 - R\$ 583). A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 30.593 (dezembro de 2020 - R\$ 28.013), registrados na rubrica de "Outros Ativos Financeiros", os quais estão relacionados a estes processos judiciais.

### NOTA 16 – OUTROS PASSIVOS

	31/12/2021	31/12/2020
Transações com cartões de crédito	56.312	35.361
Provisão para pagamentos a efetuar	3.901	3.910
Cotas de capital a pagar	8.669	7.089
Provisão para participações nos lucros	1.593	1.352
Fundo de assistência técnica, educacional e social	6.519	5.052
Fundo Social	236	156
Impostos e contribuições a recolher	1.567	1.191
Credores diversos	2.920	2.299
Chegues administrativos		122
Cobrança e arrecadação de tributos	406	1
Pendências a regularizar	580	555
<b>Total circulante</b>	<b>82.505</b>	<b>57.088</b>

As transações com cartões referem-se a agenda financeira de cartão e parcelado lojista. Cobranças e arrecadação de tributos e assemelhados referem-se aos valores de arrecadações de IOF, GPS, DARF e DAS.

### NOTA 17 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

#### a) Capital social

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Capital social</b>	<b>356.025</b>	<b>341.899</b>
<b>Total de associados</b>	<b>36.097</b>	<b>30.600</b>

Em 31 de dezembro de 2021, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 14.126 (dezembro de 2020 – R\$ 10.627), sendo RRs 39.811 (dezembro de 2020 – R\$ 41.634), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 25.685 (dezembro de 2020 – R\$ 31.007).

#### b) Juros ao capital

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 4,23% em Conta Corrente, no montante de R\$ 14.703, calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC.

#### c) Destinações

A Cooperativa destinou seus resultados de acordo com o estatuto social, nos seguintes percentuais:

- 25% fôrum para a Reserva Legal, que tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa;

### NOTA 18 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos, conforme demonstrado abaixo:

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	68.860	69.482
Participação nas sobras	(2.991)	(2.677)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	65.869	66.805
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(29.641)	(26.722)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	30.342	27.035
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	6.616	3.695
Demais adições e exclusões previstas na legislação	81	(2.491)
Imposto de renda e contribuição social do exercício	-	-

Demais adições e exclusões consideram os efeitos dos demais itens previstos na legislação, como: doações, constituição e reversão de provisões, resultados da equivalência patrimonial, etc. Considerando as possibilidades de adições e exclusões previstas na legislação, é possível que as cooperativas apurem prejuízo fiscal e base de cálculo negativa de CSLL, que serão controladas e utilizadas para posterior compensação com resultados futuros. O efeito da alteração de alíquota de CSLL do diferencial de alíquota para as Cooperativas, no qual a alíquota de Contribuição Social passou de 15% para 20% a partir de julho de 2021 e irá retornar para 15% a partir de janeiro de 2022.

### NOTA 19 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas

A entidade efetua transações com instituições relacionadas, tais como o Banco Cooperativo Sicredi, Central Administradora de Bens, Corretora de Seguros, SicrediPar, Fundação Sicredi, Administradora de Cartões (em dezembro de 2020), Confederação Sicredi, Sicredi Fundos Garantidores, Administradora de Consórcios e Fundos de investimento administrados pelo Banco. Abaixo apresentamos as principais operações realizadas com partes relacionadas, sumarizadas por grupo contábil:

	31/12/2021	31/12/2020
Ativo		
Aplicações Interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	48.743	126.798
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	706	1
Reclamações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	773.142	724.007
Outros ativos financeiros – Rendas a receber (Nota 08)	405	285
Outros ativos (Nota 09)	424	320
Investimentos (Nota 10)	44.961	44.961
Intangível (Nota 11)	897	307
Passivo		
Depósitos interfinanceiros (Nota 12)	7.642	-
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)	26.045	12.014
Outros passivos (Nota 16)	53.971	33.473
Receitas		
Resultado títulos e valores mobiliários	2.811	3.751
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 20)	266	640
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 23)	31	140
Despesas		
Operações de captação no mercado (Nota 12)	105	-
Operações de empréstimos e repasses	1.007	218
Outros despesas e despesas administrativas (Nota 22)	850	510
Outros despesas e despesas operacionais (Nota 24)	8.944	8.336

### b) Transações com administradores

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações. Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

Natureza da operação	31/12/2021	% em relação ao total	31/12/2020
Depósitos à vista	386	0,14%	513
Depósitos a prazo	6.500	0,48%	3.187
Operações de crédito	1.483	0,11%	1.229

#### c) Remuneração do pessoal-chave da administração

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Os honorários do pessoal-chave da Administração do Sicredi seguem a Política de Remuneração definida pelo Sistema, e sua aprovação é deliberada nos fóruns específicos de cada Entidade. Abaixo apresentamos a remuneração total do pessoal-chave da administração:

Remuneração	31/12/2021	31/12/2020
Pessoas chave da administração	4.584	3.961

### NOTA 20 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Cartões	4.309	7.854	5.015
Cobrança	1.164	2.119	1.527
Comissões	14	14	6
Conselários	638	1.290	993
Convenios	199	353	239
Distribuição de produtos e serviços bancários	19	142	557
Processamento da compensação	31	73	96
Seguros	1.239	2.541	1.841
Taxas e tarifas	129	293	277
Serviços de pagamento	59	62	-
Antecipação de recebíveis	1.834	3.260	1.335
Outros serviços	117	283	290
<b>Total</b>	<b>9.752</b>	<b>18.284</b>	<b>12.176</b>

### NOTA 21 – DESPESAS DE CAPITAL

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Remuneração	11.805	22.788	19.683
Benefícios	3.927	7.533	7.021
Encargos sociais	4.333	8.094	6.943
Treinamentos	25	42	17
<b>Total</b>	<b>20.090</b>	<b>38.457</b>	<b>33.664</b>

### NOTA 22 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Aguas, energia e gás	353	716	603
Aluguel	941	1.770	1.467
Comunicação	366	712	752
Manutenção e conservação	983	1.779	1.196
Material de expediente	186	381	474
Processamento dados	811	1.436	946
Propaganda e publicidade	143	186	94
Promoções e relações públicas	1.691	3.673	3.547
Serviços do sistema financeiro	224	260	71
Assessoria e consultoria	116	303	339
Serviços jurídicos	527	998	929
Serviços de terceiros	2.878	5.134	2.658
Serviços de técnicos especializados	520	1.049	1.035
Serviços de vigilância e segurança	499	964	1.004
Serviços de transportes	1.683	3.208	2.361
Depreciação	107	161	27
Amortização (Rateio Confederação)	3	10	26
Amortização outros ativos intangíveis	647	1.111	1.498
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	916	2.114	1.329
Emolumentos e taxas diversas	156	233	193

centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital são estabelecidos segundo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento de capital do Sistema Sicredi incluem:

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;
- Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimos legais e que refletem o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada Instituição do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

## II - Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A definição inclui, ainda, o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. O gerenciamento do risco operacional é realizado de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistematicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações que visam manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São estas:

- Normatização interna contendo regras, papéis e responsabilidades quanto ao gerenciamento do risco operacional disseminados ao pessoal da instituição;
- Identificação, avaliação, tratamento e monitoramento dos riscos operacionais;
- Armazenamento, monitoramento e investigação de perdas operacionais, visando mantê-las em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Relatórios periódicos e estruturados sobre temas relevantes de risco operacional e controles internos aos fóruns de governança;
- Implementação e manutenção de programas de capacitação sobre a cultura de riscos e controles na Instituição;
- Testes de estresse periódicos para cenários de risco operacional;
- Procedimentos que visam assegurar a continuidade das atividades da instituição e limitar perdas decorrentes da interrupção dos processos críticos de negócio, incluindo análises de impacto e testes periódicos de planos de continuidade.

Ainda, um conjunto de procedimentos vem sendo implementado para avaliar, gerenciar e monitorar o risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição.

## III - Risco de Continuidade de Negócios

Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é a capacidade da organização de continuar a entrega de produtos e/ou serviços em nível aceitável previamente definido, após incidentes de interrupção. O Sicredi possui uma estrutura para responder de forma adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os processos mais críticos das entidades centralizadoras do Sistema, no caso de ocorrência de eventos que provocuem a interrupção dos seus serviços, preservando, assim, os interesses de todas as partes envolvidas. Através de uma Análise de Impacto de Negócios (BIA) são identificados os principais processos de negócios da instituição bem como os serviços de TI que suportam esses processos e, assim, são definidas as estratégias de continuidade dos negócios adotadas. Estão previstos na Política de Gestão Integrada de Riscos e na Norma de Continuidade de Negócios do Sicredi, os princípios básicos e a estrutura necessária para garantir a resposta adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os processos mais críticos das entidades.

O sistema de Gestão de Continuidade de Negócios estruturado no Sicredi contempla:

- Norma de Gestão de Continuidade de negócios;
- Análise de impacto de negócio - BIAs;
- Estratégias de recuperação de desastre de negócio e de TI;
- Planos de continuidade operacional e de TI."

Por fim, o Sicredi disponibiliza para todas as suas agências um modelo de manual de continuidade das agências, que possibilita a elaboração de um documento customizado, a fim de atender os principais cenários de interrupção das atividades.

## IV - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores do mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities). O gerenciamento de risco de mercado das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de mercado. Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos seguindo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantem o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das instituições do Sistema.

## V-Risco De Variação das Taxas De Juros Em Instrumentos Classificados Na Carteira Bancária (IRRBB)

O IRRBB é o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros nos resultados ou no valor econômico da instituição, resultante dos instrumentos classificados na carteira bancária. O gerenciamento de risco de IRRBB das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de IRRBB. Para a mensuração e controle desse risco no Sicredi, utiliza-se as abordagens do valor econômico (EVE) e de resultado de intermediação financeira (NII). O Sistema Sicredi define as regras para o cálculo do risco de variação da taxa de juros das operações em linha com as práticas de mercado e com as exigências da regulamentação vigente. Os processos para o gerenciamento do risco de IRRBB do Sistema Sicredi incluem:

- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de IRRBB em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de IRRBB da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de IRRBB a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de IRRBB das instituições do Sistema."

## VI - Risco de Líquidez

O entendimento de Risco de Líquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de líquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

O gerenciamento de risco de líquidez das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as entidades do Sistema na gestão do risco de líquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de líquidez são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de líquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de líquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreio e reporte da observância ao apetite ao risco de

líquidez e em níveis considerados aceitáveis pela instituição;

• Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;

• Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;

• Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

## VII - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras. No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais. O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi. As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistematicamente.

## VIII - Risco Socioambiental

O risco socioambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas das instituições financeiras decorrentes de danos sociais, ambientais e climáticos. Além disso, está envolvido indiretamente com uma série de outros riscos, podendo gerar tanto impactos financeiros, como legais e de reputação. No Sicredi, o gerenciamento é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais. Os processos e políticas para o gerenciamento do risco socioambiental são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada instituição do sistema. Os processos para o gerenciamento do risco socioambiental do sistema Sicredi incluem:

- Normatização interna contendo regras, metodologias e responsabilidades quanto ao gerenciamento do tema;
- Monitoramento de delimitações e vedações de exposições sujeitas ao risco socioambiental, aderentes ao apetite a risco do sistema;
- Coleta e utilização de dados para mensuração, classificação e avaliação dos riscos sociais, ambientais e climáticos nas operações;
- Realização periódica de testes de estresse para cenário de risco socioambiental;
- Interlocução e reporte para órgãos ambientais, federações, parceiros de negócio e fóruns de governança;
- Evolução constante da estratégia no tema, visando o alinhamento com as técnicas e tecnologias de mercado, bem como as expectativas das partes interessadas.

## IX - Risco de conformidade

O risco de conformidade é definido como a possibilidade de ocorrência de sanções, perdas financeiras, danos de reputação e outros danos, decorrentes de descumprimento ou falhas na observância de normativos externos (leis e regulamentações), das recomendações dos órgãos reguladores, dos códigos de autorregulação aplicáveis assim como dos normativos oficiais internos. A gestão do risco de conformidade, no âmbito do Sicredi está sob responsabilidade da Superintendência de Compliance, estrutura integrante do Banco Cooperativo Sicredi S.A, que, para o acompanhamento sistêmico, oferece suporte e informações, tanto às áreas das empresas do Centro Administrativo quanto às Cooperativas Centrais e Singulares, no que tange ao processo de conformidade e o gerenciamento do risco de conformidade. A função de conformidade é desempenhada no desenvolvimento e execução do Programa de Compliance, estruturado nos pilares de: (i) Prevenção, (ii) Detecção e (iii) Correção.

Os processos para gerenciamento do risco de conformidade incluem:

- Identificação dos riscos de conformidade da instituição;
- Comunicação, capacitação e treinamento de todos os níveis da Entidade para gerenciar adequadamente os riscos de conformidade e cumprir as exigências legais e (auto)regulatórias;
- Acompanhamento e monitoramento de processos relevantes, das ações adotadas para mitigar os riscos de conformidade e corrigir deficiências, no intuito de promover a conformidade;
- Reporte das adequações relevantes e novas medidas para mitigação de riscos, bem como não conformidades identificadas;
- Identificação de ações e/ou processos associados aos principais riscos, que precisam ser revisados, atualizados ou implementados, buscando a efetividade do Programa de Compliance como um todo;
- Tratamento para os não cumprimentos identificados bem como desenvolvimento de ações para conscientização, buscando evitar a reincidência.

## X - Risco de Segurança da Informação

O risco de segurança da informação é definido como o risco relacionado a probabilidade de exploração de uma vulnerabilidade, considerando as ameaças vinculadas, e o impacto na confidencialidade, integridade ou disponibilidade das informações. Riscos de segurança cibernética e cibersegurança fazem parte do contexto de riscos de segurança da informação. No Sicredi, o gerenciamento do risco de segurança da informação é realizado de forma conjunta com Banco, Centrais e Cooperativas Singulares, os quais possuem responsabilidade pelo cumprimento dos normativos internos e externos, contando com ferramentas e metodologias sistêmicas que podem ser complementados por ações locais. Os processos e ações voltados para segurança da informação visam a manutenção dos riscos em níveis aceitáveis, incluindo a utilização de controles adequados e efetivos, frente aos custos, tecnologia e objetivos de negócios.

## XI - Informações Adicionais

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos e capital pode ser acessada por meio do site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho: Sobre nós > Relatórios > Gestão de Riscos > Publicações Sistêmicas > Gerenciamento de Riscos Pilar 3 - Sistêmico.

Já a Política de Gerenciamento de Risco Socioambiental e o Relatório de Sustentabilidade, documentos com o detalhamento e números dos processos no tema, também podem ser acessados por meio do site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho: Sobre nós > Sustentabilidade > Políticas e Relatórios.

## NOTA 28 – INDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos das Resoluções CMN nº 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN nº 4.192/13 a partir de outubro de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Límites operacionais	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência (PR)	486.149	454.988
Nível I (NI)	486.149	454.988
Capital principal - CP	486.149	454.988
Capital social	356.025	341.899
Reservas de capital	95.379	78.560
Lucros acumulados	41.094	40.298
Ajustes Prudenciais	(6.349)	(5.769)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWAs)	1.468.446	1.290.889
Margem de Capital	-	319.445
Índice de Basileia (PR / RWAs)	33,11%	35,25%
Situação de Imobilização (Imob)	35.997	33.569
Índice de Imobilização (Imob / PR)	7,40%	7,38%

Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal.

## NOTA 29 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2021, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

## NOTA 30 – OUTRAS INFORMAÇÕES

Seguimos atentos às normas sanitárias e recomendações do Ministério da Saúde e demais órgãos competentes para o enfrentamento à pandemia do novo Coronavírus (COVID-19) no país ao longo do período. Enquanto instituição financeira cooperativa, nosso modelo de negócio possibilita o acompanhamento de perto da realidade dos associados e das regiões onde estamos presentes, oportunizando a ampliação da oferta de soluções financeiras adequadas às necessidades de cada um no enfrentamento da crise e na manutenção dos negócios. Para dar suporte aos empreendedores, ofertamos aos nossos associados a Linha Renegociação Emergencial viabilizada pelo Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES que possibilitou a renegociação das parcelas sem alterar o vencimento original da operação e excepcionalmente em casos de operações com taxa pós-fixada (TLP) a possibilidade de ampliação do prazo final. Nossos meios eletrônicos de atendimento (caixas automáticos, internet banking, aplicativos) seguem apoiando muitas das demandas, são canais completos que permitem a realização da maior parte das operações reduzindo a necessidade de ida às agências. Também seguimos incrementando as possibilidades de atendimento via WhatsApp, agilizando muitas das solicitações. Além disso, colocamos em prática a nossa missão de contribuir para a melhoria da qualidade de vida dos associados e da sociedade também por meio de iniciativas como o Eu Coopero com a Economia Local, impulsionando a força do cooperativismo como motor para a continuidade da atividade econômica no país.

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sicredi Evolução - Sicredi Evolução e no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstrações dos Resultados Abrangentes, Demonstrações de Sobras ou Perdas, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e demais demonstrativos, e o respectivo relatório de auditoria sobre as demonstrações financeiras, documentos estes relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Pelas políticas de Governança adotadas pela Cooperativa e com base nos nossos exames e no relatório de auditoria dos auditores independentes, emitido pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S., somos de parecer favorável à aprovação das mencionadas demonstrações.

Atenciosamente,

João Pessoa / PB, 25 de fevereiro de 2022.



ADIL CARLOS PIMENTEL



ANA KARLA A. DE M. DELGADO



FÁTIMA ELIZABETH F. DE O. NEGRI

**Sicredi Evolução**

CNPJ: 35.571.249/0001-31 - Inscrição Estadual: Isenta  
Av. Marechal Deodoro da Fonseca, 410 - Torre  
CEP 58040-140 - João Pessoa - PB  
Fone: (83) 2107.3600 [sicredi.com.br/evolucao](http://sicredi.com.br/evolucao)