



Demonstrações Financeiras 2021

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento União de Estados Rio Grande do
Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi
Uniestados**

**Diretoria Executiva de Administração
Superintendência Contábil e Fiscal**



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Neste documento, a administração da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados, seguindo o princípio do cooperativismo de transparência na gestão e em conformidade aos dispositivos legais e estatutários, divulga as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, juntamente com o relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Financeiras.

O ano de 2021 foi marcado pela retomada. Mesmo com o cenário de pandemia, que se prolongou durante todo o ano, o Sicredi manteve o ciclo virtuoso do cooperativismo vivo.

Por meio das linhas de crédito concedidas aos associados nas cooperativas, apoiamos a manutenção da atividade econômica das comunidades nas regiões onde atuamos, reforçando o compromisso com a nossa missão de agregar renda e contribuir para a melhoria da qualidade de vida dos associados e da sociedade.

Nossas linhas de crédito tradicionais continuaram ativas, assim como as linhas dos programas emergenciais do Poder Público. E, como é característico do nosso modelo de negócio, acompanhamos de perto a realidade dos associados e das regiões onde estamos presentes, o que possibilitou ampliar a oferta de opções adequadas às necessidades de cada um na retomada e manutenção dos negócios.

Seguimos ampliando a oferta de soluções em meios eletrônicos de atendimento (caixas automáticos, internet banking, aplicativo), viabilizando muitas de nossas demandas uma vez que, esses são canais completos que permitem a realização da maior parte das operações sem a necessidade de ida às agências. Também contamos com canais telefônicos que podem ser utilizados para tirar dúvidas e atendimento via WhatsApp, o que traz ainda mais agilidade para muitas das solicitações. Em paralelo, voltamos a operar de forma presencial em todas as agências, seguindo os protocolos das autoridades sanitárias e mantendo mais esse canal de relacionamento com nossos associados.

Durante esse período de retomada, destacamos os seguintes fatos administrativos:

- Inauguração de novas agências: Ouro Fino (MG), Paraguaçu (MG) e Arvoredo (SC); além de dois Escritórios de Negócios, um no município de Carmo do Rio Claro e o outro no município de Botelhos, ambos em Minas Gerais.
- Realocação ou reforma de agência: Capinzal, Joaçaba e Concórdia – 33, em Santa Catarina, e no Bairro Atlântico, em Erechim (RS); além dos espaços de relacionamento no Hospital de Caridade de Erechim e na URI Campus de Erechim.
- Início das obras de uma nova edificação que contemplará uma agência e salas de capacitação, em Erechim; e início da obra de uma usina fotovoltaica em Severiano de Almeida (RS).
- Aniversário: diversas iniciativas foram realizadas em comemoração aos 40 anos da cooperativa, em 2021. Dentre elas: promoção que sorteou mais de R\$ 1 milhão em prêmios entre os associados que integralizaram valores em Capital Social. Foram 110 contemplados com prêmios de R\$ 2 mil, R\$ 10 mil e R\$ 100 mil; produção de um filme histórico resgatando os 40 anos da cooperativa; produção de 14 filmes documentais nos quais os associados contaram suas histórias e mostraram como tiveram suas vidas transformadas pelo cooperativismo; e live comemorativa junto aos associados e colaboradores da cooperativa.

Em outra frente, a cooperativa promoveu inúmeras iniciativas para contribuir com o desenvolvimento da comunidade onde atua. Nos adaptamos à realidade e à necessidade para conduzir nossos programas sociais e educacionais. Destacamos os programas “A União faz a Vida”, “Cooperativas Escolares” e “Cooperação na Ponta do Lápis”. Continuamos disseminando o conhecimento sobre cooperativismo por meio do Programa Crescer. Também fortalecemos o Comitê Mulher. Já o Fundo Social contemplou mais de 300 projetos, destinando R\$ 1,1 milhão para ações nas áreas de educação, ambiente, segurança e serviços de bem social e coletivo, entre outras. Boa parte desse valor foi destinado à saúde. Ainda realizamos, em parceria com o Programa Mesa Brasil, uma ação de doação de alimentos a famílias carentes. Assim continuamos com nosso propósito de “Construir juntos uma sociedade mais próspera”.

De forma local, trabalhamos fortemente para que as demandas dos associados fossem atendidas, especialmente aquelas relacionadas ao enfrentamento da pandemia e à retomada econômica. Ampliamos a assessoria de Investimentos, possibilitando um atendimento mais especializado a associados investidores; firmamos convênios de crédito com prefeituras municipais que subsidiaram os juros das operações; realizamos capacitações e treinamentos para as equipes a fim de aperfeiçoar o atendimento aos associados; disponibilizamos consórcios com taxa de administração reduzidas; ampliamos a possibilidade de isenção de anuidade de cartões e de cesta de relacionamento para o público PJ e Mei; e ampliamos alternativas de operações por canais digitais, simplificando as rotinas dos associados.

Conselho de Administração e Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados
CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

ATIVO	31/12/2021	31/12/2020	PASSIVO	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO	4.206.953	3.219.652	PASSIVO	3.747.195	2.882.682
DISPONIBILIDADES (Nota 04)	14.875	12.247	DEPÓSITOS (Nota 12)	2.415.681	2.023.186
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	4.114.048	3.158.085	Depósitos à vista	467.727	440.526
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	21.694	26.410	Depósitos interfinanceiros	202.758	220.175
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	588.640	451.353	Depósitos a prazo	1.745.196	1.362.485
Centralização financeira (Nota 04)	537.109	386.183	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	1.172.956	752.931
Relações interfinanceiras	599	446	Relações interfinanceiras (Nota 13)	1.109.902	690.600
Operações de crédito (Nota 07)	2.841.534	2.218.034	Obrigações por empréstimos (Nota 14)	36.901	36.450
Outros ativos financeiros (Nota 08)	124.472	75.659	Obrigações por repasses (Nota 15)	1.225	2.026
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO C (Nota 07)	(83.414)	(60.640)	Outros passivos financeiros (Nota 16)	24.928	23.855
OUTROS ATIVOS (Nota 09)	10.725	6.050	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS (Nota 17)	2.259	2.677
INVESTIMENTOS (Nota 10)	73.888	38.516	OUTROS PASSIVOS (Nota 18)	156.299	103.888
IMOBILIZADO DE USO (Nota 11)	67.458	57.114	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 19)	459.758	336.970
INTANGÍVEL (Nota 11)	9.373	8.280	CAPITAL SOCIAL	168.993	113.842
			RESERVAS DE SOBRAS	257.213	198.685
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	33.552	24.443
TOTAL DO ATIVO	4.206.953	3.219.652	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.206.953	3.219.652

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)

**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi
Uniestados**
CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

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)
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	204.212	335.889	230.542
Operações de crédito (Nota 07)	165.713	286.257	211.627
Resultado de títulos e valores mobiliários	20.450	25.939	12.243
Resultado das aplicações compulsórias	6	44	33
Ingressos de depósitos intercooperativos	18.043	23.649	6.639
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(99.373)	(150.943)	(82.862)
Operações de captação no mercado (Nota 12)	(61.571)	(83.335)	(34.851)
Operações de empréstimos e repasses	(23.517)	(37.893)	(23.856)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 07)	(14.285)	(29.715)	(24.155)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	104.839	184.946	147.680
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(46.477)	(80.960)	(70.891)
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 22)	34.460	69.284	57.206
Rendas de tarifas bancárias	3.221	6.139	5.345
Dispêndios e despesas de pessoal (Nota 23)	(39.087)	(72.162)	(62.291)
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)	(34.347)	(62.099)	(49.465)
Dispêndios e despesas tributárias	(299)	(602)	(1.496)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	9.848	16.470	15.865
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	(20.273)	(37.990)	(36.055)
RESULTADO OPERACIONAL	58.362	103.986	76.789
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	58.362	103.986	76.789
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (Nota 20)	596	-	(3.416)
Provisão para Imposto de Renda	366	-	(2.075)
Provisão para Contribuição Social	230	-	(1.341)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(5.739)	(10.243)	(7.525)
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	53.219	93.743	65.848

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados

CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do exercício em 01/01/2020	92.868	153.704	1.493	20.905	268.970
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	4.977	-	-	(9.931)	(4.954)
Destinações para reservas	-	9.478	-	(9.478)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(1.423)	(1.423)
Outras destinações	-	-	-	(73)	(73)
Capital de associados					
Aumento de capital	16.581	-	-	-	16.581
Baixas de capital	(3.388)	-	-	-	(3.388)
Reversões de reservas	-	-	(1.493)	1.493	-
Resultado do período	-	-	-	65.848	65.848
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(3.086)	(3.086)
Juros sobre o capital próprio	2.804	-	-	(2.828)	(24)
Reserva legal - Estatutária	-	30.862	-	(30.862)	-
Reserva de Expansão	-	-	1.851	(1.851)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	2.790	-	(2.790)	-
Fundo Social	-	-	-	(1.481)	(1.481)
Saldos no fim do exercício em 31/12/2020	113.842	196.834	1.851	24.443	336.970
Mutações do Exercício	20.974	43.130	358	3.538	68.000
Saldos no início do exercício em 01/01/2021	113.842	196.834	1.851	24.443	336.970
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	7.097	-	-	(14.172)	(7.075)
Destinações para reservas	-	10.120	-	(10.120)	-
Destinação para Fundo Social	-	-	-	(60)	(60)
Outras destinações	-	-	-	(91)	(91)
Capital de associados					
Aumento de capital	47.242	-	-	-	47.242
Baixas de capital	(4.632)	-	-	-	(4.632)
Reversões de reservas	-	-	(1.851)	1.851	-
Resultado do período	-	-	-	93.743	93.743
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(4.236)	(4.236)
Juros sobre o capital próprio	5.444	-	-	(5.513)	(69)
Reserva legal - Estatutária	-	42.364	-	(42.364)	-
Reserva de Expansão	-	-	2.541	(2.541)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	5.354	-	(5.354)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(2.034)	(2.034)
Saldos no fim do exercício em 31/12/2021	168.993	254.672	2.541	33.552	459.758
Mutações do Exercício	55.151	57.838	690	9.109	122.788
Saldos no início do semestre em 01/07/2021 (Não auditado)	141.118	206.954	1.851	40.524	390.447
Capital de associados					
Aumento de capital	24.283	-	-	-	24.283
Baixas de capital	(1.852)	-	-	-	(1.852)
Reversões de reservas	-	-	(1.851)	1.851	-
Resultado do semestre	-	-	-	53.219	53.219
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(4.236)	(4.236)
Juros sobre o capital próprio	5.444	-	-	(5.513)	(69)
Reserva legal - Estatutária	-	42.364	-	(42.364)	-
Reserva de Expansão	-	-	2.541	(2.541)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	5.354	-	(5.354)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(2.034)	(2.034)
Saldos no fim do exercício em 31/12/2021	168.993	254.672	2.541	33.552	459.758
Mutações do Semestre	27.875	47.718	690	(6.972)	69.311

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados

CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

	01/07/2021 a 31/12/2021 (Não auditado)	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020 (Reapresentado)
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO	63.006	120.471	79.968
Resultado do semestre/exercício	53.219	93.743	65.848
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	9.787	26.728	14.120
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.361	22.774	9.977
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	77	35	(5)
Depreciação e amortização	4.357	8.178	7.118
Baixas do ativo permanente	310	395	768
(Reversão) para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(82)	(418)	(652)
Destinações ao FATES	(4.236)	(4.236)	(3.086)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	173.409	216.116	334.644
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(4.123)	4.716	28.755
Redução em títulos e valores mobiliários	149	23.645	35.193
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	15.003	(153)	190
(Aumento) em operações de crédito	(395.569)	(623.500)	(785.061)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	341.685	419.302	289.622
(Aumento) em outros ativos financeiros	(35.558)	(48.813)	(20.514)
(Aumento) em outros ativos	(2.477)	(4.710)	(1.055)
Aumento em depósitos	204.386	392.495	743.918
Aumento em passivos financeiros	1.765	1.073	15.206
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(49)	(350)	2.213
Absorção de dispêndios pelo FATES	(835)	(1.444)	(1.551)
Aumento em outros passivos	49.032	53.855	27.728
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	236.415	336.587	414.612
Aquisição de investimentos	(22.168)	(35.372)	(9.019)
Aquisição de imobilizado de uso	(11.698)	(16.126)	(16.781)
Aplicações no intangível	(2.767)	(3.884)	(2.535)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(36.633)	(55.382)	(28.335)
Integralização de capital	24.283	47.242	16.581
Baixa de capital	(1.852)	(4.632)	(3.388)
Fundos estatutários	(2.034)	(2.034)	(1.481)
Juros ao capital próprio	(69)	(69)	(24)
Distribuição de Sobras	-	(7.226)	(6.450)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	20.328	33.281	5.238
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	220.110	314.486	391.515
Caixa e equivalente de caixa no início do período	876.690	782.314	390.799
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	1.096.800	1.096.800	782.314

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi
Uniestados
CNPJ/MF nº 87.780.268/0001-71

	01/07/2021 a 31/12/2021 (Não auditado)	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado líquido do exercício	53.219	93.743	65.848
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente atribuível	53.219	93.743	65.848

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento União de Estados Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Minas Gerais - Sicredi Uniestados ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Sul e Sudeste - Central Sicredi Sul/Sudeste ("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 14/04/1981 e sede situada na Av Sete de Setembro, 669, na cidade de Erechim - Rio Grande do Sul. 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 56 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.

Reapresentação 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 remunerando às centrais via centralização. Por se tratar de recurso de tesouraria aplicado, a natureza dessa receita se caracteriza como Intermediação Financeira. ~~Ingressos de depósitos intercooperativos~~

(b) Resultado não operacional

Entre as alterações normativas decorrentes da Resolução BCB nº2/20 ocorreu uma 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 dispêndios e despesas operacionais, para fins de favorecer a comparabilidade das demonstrações financeiras.

- (c) Caixa e equivalente de caixa e títulos e valores mobiliários nas demonstrações dos fluxos de caixa

Adicionalmente, foram identificadas reclassificações relacionadas a alteração no modelo de centralização onde as Cooperativas passaram a aplicar parte de seus recursos de curto prazo em fundos de renda fixa e multimercado, os quais possuem convertibilidade imediata em montante conhecido de caixa e sujeitos a um risco insignificante de valor, sendo possível a classificação como caixa e equivalente de caixa de acordo com as premissas do CPC 03. A referida correção afetou o caixa e equivalente de caixa inicial e final do período findo em 31 de dezembro de 2020, assim como a movimentação dos títulos e valores mobiliários onde estavam sendo apresentados anteriormente.

Os valores reclassificados estão demonstrados nos quadros abaixo:

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS E PERDAS	Anteriormente Apresentado	Reclassificação	Reapresentado
	31/12/2020	Ajuste	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	223.903	6.639	230.542
Ingressos Depósitos Intercooperativos	-	6.639	6.639
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(63.902)	(6.989)	(70.891)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	21.927	(6.062)	15.865
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	(35.128)	(927)	(36.055)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	(350)	350	-

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA	Anteriormente Apresentado	Reclassificação	Reapresentado
	31/12/2020	Ajuste	31/12/2020
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS			
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	(118.799)	153.992	35.193
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA			
Caixa e equivalente de caixa no início do período	160.907	229.892	390.799
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	398.430	383.884	782.314

CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	Anteriormente Apresentado	Reclassificação	Reapresentado
	31/12/2020	Ajuste	31/12/2020
Disponibilidades	12.247	-	12.247
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06)	-	383.884	383.884
Centralização financeira	386.183	-	386.183
Total	398.430	383.884	782.314

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 08 de março 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 dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios 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\$ 3.266 (2020 - R\$ 8.449) 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 vencimento 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 a 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 da 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. Esses 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 dação 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 a 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 revisados 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 de 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 ao valor recuperável de ativos

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

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 sem prazo determinado para movimentá-los, 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 a apropriar.

p) 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 e 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 de 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.

q) 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 êxito 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.

r) 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.

1 - 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 avaliados 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 desembolos 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 17;

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 destes 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 32.

s) 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).

t) 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.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração das demonstrações dos fluxos de caixa, foram classificados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	31/12/2021	31/12/2020 (Reapresentado)
Disponibilidades	14.875	12.247
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06)	544.816	383.884
Centralização financeira	537.109	386.183
Total	1.096.800	782.314

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 remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2021 equivale a 99% do CDI (dezembro de 2020 - 98%).

NOTA 05 – APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Descrição	31/12/2021				31/12/2020
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
DI entre Banco e Cooperativa	-	3.436	18.258	21.694	26.410
Total	-	3.436	18.258	21.694	26.410
Total circulante					3.436
Total não circulante					18.258

As aplicações de DI entre o Banco Sicredi e a Cooperativa são realizadas para cobrir as antecipações de recebíveis na aquisição 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

Descrição	31/12/2021				31/12/2020
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Títulos de renda fixa - CPR	256	11.422	1.107	12.785	-
Cotas de fundos de renda fixa - FIRF	31.039	-	-	31.039	67.469
Cotas de fundos multimercado - centralização financeira	544.816	-	-	544.816	383.884
Total	576.111	11.422	1.107	588.640	451.353
Total circulante					587.533
Total não circulante					1.107

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 nos 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.

As cotas de fundos são valorizadas diariamente, através do valor da cota, divulgada pelo administrador do fundo no site da CVM e ANBIMA.

O valor de mercado dos títulos públicos federais, integrantes da carteira dos fundos de investimentos, foi apurado com base na cotação obtida na Associação Brasileira das Entidades de Mercado Financeiro e de Capital - ANBIMA.

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	Total da carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Empréstimos e títulos descontados	12.865	208.262	420.289	1.009.006	1.650.422	1.349.669
Financiamentos	668	35.275	121.194	196.434	353.571	299.369
Financiamentos rurais e agroindustriais	673	97.470	439.847	299.551	837.541	569.096
Total das operações de crédito	14.206	341.007	981.330	1.504.991	2.841.534	2.218.034
Avais e fianças honorados (Nota 08)	745	-	6	14	765	252
Devedores por compra de valores e bens (Nota 08)	-	-	25	50	75	-
Títulos e créditos a receber (Nota 08)	-	83.764	28.491	135	112.390	68.610
Total de outros créditos	745	83.764	28.522	199	113.230	68.862
Carteira total	14.951	424.771	1.009.852	1.505.190	2.954.764	2.286.896
Total circulante					1.449.574	1.053.967
Total não circulante					1.505.190	1.232.929

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	-	149.152	60.239	-	-
A	0,50	1.366.993	861.942	6.831	4.304
B	1,00	1.099.541	949.350	10.992	9.487
C	3,00	202.138	309.593	6.063	9.283
D	10,00	50.611	48.538	5.061	4.853
E	30,00	33.661	24.634	10.098	7.390
F	50,00	11.969	10.503	5.981	5.251
G	70,00	8.523	7.607	5.966	5.325
H	100,00	32.176	14.500	32.176	14.502
Total		2.954.764	2.286.896	83.168	60.395

Em 31 de dezembro de 2021 a Cooperativa possui outros créditos sem característica de concessão de crédito para os quais registrou provisão no montante de R\$ 246 (dezembro de 2020 - R\$ 245).

Conforme disposto no Art. 5º da Resolução BACEN nº 4.800/20 a provisão face à perda para as operações enquadradas no Programa Emergencial de Suporte à Emprego (PESE) deve incidir apenas sobre o montante equivalente ao Capital Próprio destinado para esse fim, esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisionado das operações de crédito e outros créditos.

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 514.949 (dezembro de 2020 - R\$ 436.124) onde estão incluídas 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 28). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 5.759 (dezembro de 2020 - R\$ 5.661) conforme Nota 16.

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	Total da Carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Pessoas físicas	8.423	148.538	219.838	434.572	811.371	625.265
Rural	673	97.470	439.847	299.551	837.541	569.096
Industrial	731	20.479	36.672	109.486	167.368	147.237
Comércio	1.586	64.991	122.040	240.988	429.605	405.386
Pessoas jurídicas	3.538	93.293	191.455	420.593	708.879	539.912
Total	14.951	424.771	1.009.852	1.505.190	2.954.764	2.286.896
Total circulante					1.449.574	1.053.967
Total não circulante					1.505.190	1.232.929

d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	128.153	4,34	129.487	5,66
50 devedores seguintes	350.600	11,87	311.359	13,61
100 devedores seguintes	317.980	10,76	255.456	11,17
Demais	2.158.031	73,03	1.590.594	69,56
Total	2.954.764	100,00	2.286.896	100,00

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

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	60.640	50.663
Constituição de provisão	73.529	60.266
Reversão de provisão	(43.814)	(36.111)
Movimentação de baixados para prejuízo	(6.941)	(14.178)
Saldo final	83.414	60.640

f) Resultado com operações de crédito:

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimos e títulos descontados	122.101	206.554	152.879
Financiamentos	18.354	32.995	26.525
Financiamentos rurais e agroindustriais	22.179	39.829	27.877
Outros	151	223	206
Subtotal	162.785	279.601	207.487
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	2.928	6.656	4.140
Total	165.713	286.257	211.627

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 52.396 (2020 - R\$ 71.598).

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)	112.390	68.610
Rendas a receber	3.892	4.654
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	75	-
Avais e fianças honradas (Nota 07)	765	252
Transações com cartão de crédito	5.778	616
Devedores por depósitos em garantia (Nota 17)	1.572	1.527
Total	124.472	75.659

Total circulante	122.701	74.080
Total não circulante	1.771	1.579

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	2.115	2.742
Adiantamentos e antecipações salariais	173	317
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	2.086	170
Adiantamentos para Confederação Sicredi	1.291	1.294
Impostos e contribuições a compensar	932	84
Cotas de consórcio	493	417
Pendências a regularizar	2.632	490
Valores em análise pela SFG	44	16
Outros	947	456
Total circulante	10.713	5.986

Outros valores e bens	12	64
Total não circulante	12	64
Total	10.725	6.050

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 (móveis, 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
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	2.233	2.874
Imóveis	2.233	2.874
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	(211)	(176)
Despesas antecipadas	93	44
Total circulante	2.115	2.742

Despesas antecipadas	12	64
Total não circulante	12	64

b) Movimentação da provisão para desvalorização de outros valores e bens:

Conforme determinações previstas no CPC 01, a provisão é constituída de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda, abaixo segue a movimentação dos valores:

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	(176)	(181)
Constituição de provisão	(91)	(60)
Reversão de provisão	56	65
Saldo final	(211)	(176)

NOTA 10 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2021	31/12/2020
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	43.652	17.403
Sicredi Participações S.A.	30.235	21.112
Outras participações e investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	73.888	38.516

Apresentamos abaixo as informações dos investimentos referentes ao número de ações/quotas, percentuais de participações e movimentações patrimoniais:

	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Número de ações/quotas possuídas	9.812.253 ON	6.853.541 ON	1	1	43.652.555	17.402.669
	20.422.582 PN	14.258.599 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	1,43%	1,79%	0,62%	0,62%	7,52%	4,29%
Capital social	2.108.211	1.178.211	161	161	580.337	406.094
Patrimônio líquido	2.111.744	1.222.087	368.071	334.310	591.058	416.563
Resultado líquido do exercício	(15.246)	38.149	33.761	21.363	-	-
Valor do investimento	30.235	21.112	1	1	43.652	17.403

NOTA 11 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

Descrição	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2021			31/12/2020	
		Custo	Depreciação/ amortização acumulada	Líquido	Líquido	
Imobilizado de uso	-	87.917	(20.459)	67.458	57.114	
Imobilizações em curso	-	10.411	-	10.411	10.146	
Terrenos	-	8.692	-	8.692	8.542	
Edificações	4%	22.154	(2.825)	19.329	16.360	
Instalações	10%	4.436	(1.564)	2.872	3.026	
Beneficiárias em imóveis de terceiros	10%	10.278	(2.146)	8.132	2.686	
Móveis e equipamentos	10%	15.739	(5.021)	10.718	9.825	
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	4.752	(1.446)	3.306	2.724	
Equipamentos de processamento de dados	20%	10.652	(6.786)	3.866	3.565	
Veículos	20%	803	(671)	132	240	
Intangível		26.303	(16.930)	9.373	8.280	
Investimentos Confederação	10%	24.036	(16.582)	7.454	7.751	
Outros ativos intangíveis	10%	2.267	(348)	1.919	529	

Os investimentos Confederação são valores transferidos dos "Adiantamentos para Confederação Sicredi" para o intangível e referem-se aos desenvolvimentos de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, sendo amortizados com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

NOTA 12 – DEPÓSITOS**a) Composição dos depósitos por prazos de vencimento**

Depósitos	31/12/2021				31/12/2020	
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total	
Depósitos à vista	467.727	-	-	467.727	440.526	
Depósitos interfinanceiros	8.590	77.302	116.866	202.758	220.175	
Depósitos a prazo	39.913	88.631	1.616.652	1.745.196	1.362.485	
Total	516.230	165.933	1.733.518	2.415.681	2.023.186	
Total circulante				682.163	740.750	
Total não circulante				1.733.518	1.282.436	

b) Despesas com operações de captações no mercado

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos interfinanceiros	8.159	11.355	4.886
Depósitos de aviso prévio	435	627	480
Depósitos a prazo	50.639	67.343	26.944
Letras financeiras (Nota 16)	649	916	248
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	1.689	3.094	2.293
Total	61.571	83.335	34.851

NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	31/12/2021	31/12/2020
Repasses interfinanceiros	1.109.899	690.600
Recebimentos e pagamentos a liquidar	3	-
Total	1.109.902	690.600

a) Repasses interfinanceiros

Descrição	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.	101.878	501.484	332.908	936.270	650.698
Total - Recursos do Crédito Rural	101.878	501.484	332.908	936.270	650.698
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	773	-	172.856	173.629	39.902
Total - Outros Recursos	773	-	172.856	173.629	39.902
Total	102.651	501.484	505.764	1.109.899	690.600
Total circulante				604.135	435.933
Total não circulante				505.764	254.667

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 12,75% a.a. com vencimentos até 15/12/2031, 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 CDI + 2,24% a.a. com vencimentos até 15/03/2028 e com CDI + 1,82% a.a. com vencimento em 09/07/2024. 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 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

Empréstimos no País	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.	-	6.066	30.835	36.901	36.450
Total	-	6.066	30.835	36.901	36.450
Total circulante				6.066	209
Total não circulante				30.835	36.241

As obrigações por empréstimos com recursos repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A., operam com uma taxa de CDI + 0,85% com vencimento em 15/10/2026.

NOTA 15 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasses no País	31/12/2021				31/12/2020
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
BNDDES	206	618	401	1.225	2.026
Total	206	618	401	1.225	2.026
Total circulante				824	806
Total não circulante				401	1.220

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 27/10/2023.

Os recursos internos para repasses no País também representam captações junto ao Tesouro Nacional repassados pelo BNDDES. As operações contratadas, observadas as características do PESE, possuem vencimentos mensais até o ano de 2023. Tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse. Os repasses do BNDDES são provenientes do Banco Sicredi.

NOTA 16 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para garantias financeiras prestadas	5.759	5.661
Juros instrumentos de dívida elegíveis a capital - Cooperativas	148	31
Recursos em trânsito de terceiros	4.021	3.163
Total circulante	9.928	8.855
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Cooperativas	15.000	15.000
Total não circulante	15.000	15.000
Total	24.928	23.855

A provisão para garantias financeiras prestadas refere-se a obrigações 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.

Os instrumentos de dívida elegíveis a capital referem-se a contratos de letra financeira emitidas com cláusula de subordinação firmados em junho de 2020 com vencimento em junho de 2030 com o objetivo de ampliar o patrimônio de referência da cooperativa.

NOTA 17 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, 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
Trabalhista	Provável	1.979	2.315
Cível	Provável	279	362
Tributária	Provável	1	-
Total não circulante		2.259	2.677

Natureza	31/12/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2021
Trabalhista	2.315	270	(606)	1.979
Cível	362	207	(290)	279
Tributária	-	1	-	1
Total não circulante	2.677	478	(896)	2.259

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possui também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível, no montante estimado de R\$ 3.555, R\$ 1.636 e R\$ 628 (dezembro de 2020 - R\$ 1.682, R\$ 444 e R\$ 498), respectivamente.

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 1.572 (dezembro de 2020 - R\$ 1.526), registrados na rubrica de "Outros Ativos Financeiros", os quais estão relacionados a estes processos judiciais.

NOTA 18 – OUTROS PASSIVOS

	31/12/2021	31/12/2020
Transações com cartões de crédito	111.246	66.250
Provisão para pagamentos a efetuar	7.657	5.671
Cotas de capital a pagar	4.024	3.087
Provisão para participações nos lucros	10.180	7.599
Fundo de assistência técnica, educacional e social	6.921	4.130
Fundo Social	2.563	1.707
Fundos Voluntários	72	-
Impostos e contribuições a recolher	3.439	4.788
Credores diversos	5.401	5.041
Cheques administrativos	3.713	3.977
Cobrança e arrecadação de tributos	708	3
Pendências a regularizar	375	1.635
Total circulante	156.299	103.888

As transações com cartões referem-se a agenda financeira de cartão e parcelado lojista.

Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados referem-se aos valores de arrecadações de IOF, GPS, DARF e DAS.

NOTA 19 – 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
Capital social	168.993	113.842
Total de associados	134.530	113.811

Em 31 de dezembro de 2021, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 55.151 (dezembro de 2020 – R\$ 20.974), sendo R\$ 12.541 (dezembro de 2020 – R\$ 7.781) via integralização de resultados e R\$ 47.242 (dezembro de 2020 – R\$ 16.581), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 4.632 (dezembro de 2020 – R\$ 3.388).

b) Juros ao capital

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 4,04% em Conta Capital, no montante de R\$ 5.513, 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:

- 50% foram 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;
- 3% para a Reserva de Expansão, destinada as ações que possibilitem a expansão da cooperativa em sua área de atuação;
- 2,4% para a constituição do Fundo Social, destinado a apoiar ações de interesse coletivo desenvolvidas na área de ação da Cooperativa.

Além das destinações citadas acima, a Cooperativa também destinou os valores recuperados referentes a prejuízo de anos anteriores para a Reserva Legal conforme definido pelo Conselho de Administração.

NOTA 20 – 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	103.986	76.789
Participação nas sobras	(10.243)	(7.525)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	93.743	69.264
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(42.184)	(27.706)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	40.715	22.960
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	2.481	1.131
Demais adições e exclusões previstas na legislação	(58)	199
Imposto de renda e contribuição social do exercício	-	(3.416)

Demais adições e exclusões consideram os efeitos dos demais itens previstos na legislação, como: doações, constituição e reversão de provisões, resultados de 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 21 – 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 (Reapresentado)
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	21.694	26.410
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	588.640	451.353
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	537.109	386.183
Outros ativos financeiros – Rendas a receber (Nota 08)	3.730	4.004
Outros ativos (Nota 09)	1.291	1.294
Investimentos (Nota 10)	73.888	38.516
Intangível (Nota 11)	7.454	7.751
Passivo		
Depósitos interfinanceiros (Nota 12)	202.758	220.175
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)	1.109.899	690.600
Obrigações por empréstimos (Nota 14)	36.901	36.450
Outros passivos (Nota 18)	107.477	63.647
Receitas		
Resultado títulos e valores mobiliários	25.939	12.243
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 22)	27.762	23.845
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	697	843
Despesas		
Operações de captação no mercado (Nota 12)	11.355	4.886
Operações de empréstimos e repasses	37.834	23.813
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)	2.921	1.758
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	18.734	18.115

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 de recursos 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	257	0,05%	180
Depósitos a prazo	541	0,03%	490
Operações de crédito	3.980	0,14%	2.228

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	3.498	3.112

NOTA 22 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Cartões	7.369	13.123	8.128
Cobrança	3.076	5.901	5.254
Comissões	24	131	62
Consórcios	4.140	8.734	7.925
Convênios	897	1.724	1.359
Distribuição de produtos e serviços bancários	12.753	27.242	23.475
Processamento da compensação	53	125	153
Seguros	4.843	9.454	8.569
Taxas e tarifas	943	2.167	1.888
Antecipação de recebíveis	223	439	225
Outros serviços	139	244	168
Total	34.460	69.284	57.206

NOTA 23 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Remuneração	22.348	41.483	35.926
Benefícios	6.826	12.893	11.472
Encargos sociais	9.233	16.468	14.404
Treinamentos	680	1.318	489
Total	39.087	72.162	62.291

NOTA 24 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Água, energia e gás	866	1.648	1.281
Aluguéis	3.535	6.517	4.602
Comunicação	1.058	2.173	2.168
Manutenção e conservação	1.968	3.827	3.672
Material de expediente	641	1.014	996
Processamento dados	1.275	2.299	1.478
Propaganda e publicidade	793	1.801	1.284
Promoções e relações públicas	3.334	5.491	3.822
Serviços do sistema financeiro	2.562	5.046	4.200
Assessoria e consultoria	204	307	8
Serviços jurídicos	164	310	187
Serviços de terceiros	904	1.601	1.519
Serviços de técnicos especializados	3.144	5.544	2.977
Serviços de vigilância e segurança	2.277	4.369	3.745
Serviços de transportes	1.051	1.948	1.993
Depreciação	2.855	5.386	4.275
Amortização (Rateio Confederação)	1.358	2.581	2.710
Amortização outros ativos intangíveis	144	211	133
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	835	1.445	1.551
Emolumentos e taxas diversas	534	980	989
Ressarcimento tarifas	1.126	2.062	1.683
Seguros	29	69	81
Outras despesas administrativas	3.690	5.470	4.111
Total	34.347	62.099	49.465

NOTA 25 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020 (Reapresentado)
Absorção de dispêndios - FATES	835	1.445	1.551
Utilização de fundo social	804	1.143	1.549
Lucros na alienação de valores e bens	445	445	385
Recuperação de encargos e despesas	820	1.214	1.528
Reversão de provisões operacionais	400	802	652
Reversão de provisões impostos folha	2.938	4.672	4.191
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	1.816	3.323	2.581
Reversão de provisões para passivos contingentes	400	896	1.342
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	660	1.258	508
Outras rendas operacionais	730	1.272	1.578
Total	9.848	16.470	15.865

NOTA 26 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020 (Reapresentado)
Descontos concedidos em renegociação e crédito	1.647	3.680	4.132
Contribuições Cooperativistas	77	150	143
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	350	661	1.167
Contribuição Confederação Sicredi	8.083	14.515	13.227
Cooperativa Central Sicredi Sul/Sudeste	640	1.292	1.381
Encargos da administração financeira	2	3	4
Repasse Administradora de Cartões	-	-	182
Prejuízo na alienação de valores e bens	41	101	106
Provisões para garantias financeiras prestadas	1.978	3.423	2.919
Provisões para passivos contingentes	318	478	691
Outras provisões operacionais	2.768	4.995	4.289
Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	2.718	5.314	3.742
Risco operacional	384	792	2.174
Juros e comissões	155	218	166
Tarifa serviços folha pagamento servidores	11	20	22
Outras despesas operacionais	1.101	2.348	1.710
Total	20.273	37.990	36.055

NOTA 27 – RESULTADO NÃO RECORRENTE

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes das destinações	53.219	93.743	65.848
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	53.219	93.743	65.848

NOTA 28 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	31/12/2021	31/12/2020
Beneficiários de garantias prestadas	514.866	436.010
Coobrigações em cessões de crédito	83	114
Total	514.949	436.124

Nas garantias prestadas estão incluídas 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. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Finame e BNDES.

NOTA 29 – GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, o de continuidade de negócios, de Mercado, de Variações de Taxas de Juros, de Liquidez, de Crédito, Socioambiental, Risco de Conformidade e Risco de Segurança da Informação, cujos principais aspectos são apresentados a seguir:

I - Estrutura de Gerenciamento de Capital

Para os efeitos da legislação vigente, define-se o Gerenciamento de Capital como o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição.

O gerenciamento de capital 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 capital.

Os processos e políticas para o gerenciamento de capital 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 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 reflitam 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 sistemicamente. 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 centralizadas do Sistema, no caso de ocorrência de eventos que provoquem 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 - BIA;
- 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 de atividades 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 de 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 garantam 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 (IRRB)

O IRRB 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 IRRB 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 IRRB.

Para a mensuração e controle desse risco no Sicredi, utiliza-se as abordagens de 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 IRRB do Sistema Sicredi incluem:

- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de IRRB em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de IRRB da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de IRRB 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 IRRB das instituições do Sistema.

VI - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez 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 liquidez 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 liquidez 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 liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez 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 liquidez do Sistema Sicredi incluem:

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

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 ou 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 negócio.

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, 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, no caminho: Sobre nós > Sustentabilidade > Políticas e Relatórios.

NOTA 30 – ÍNDICES DE BASILÉIA E DE IMOBILIZAÇÃO

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos 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:

Limites operacionais	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência (PR)	465.533	343.721
Nível I (NI)	450.385	328.690
Capital principal - CP	450.385	328.690
Capital social	168.993	113.842
Reservas de capital	257.213	198.685
Lucros acumulados	33.552	24.443
Ajustes Prudenciais	(9.373)	(8.280)
Nível II (NII)	15.148	15.031
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	15.148	15.031
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	3.282.933	2.519.956
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	11.894	3.068
Margem de Capital	125.346	107.557
Índice de Basileia (PR / RWA)	14,18%	13,64%
Situação de Imobilização (Imob)	67.459	57.115
Índice de Imobilização (Imob / PR)	14,49%	16,62%

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

NOTA 31 – 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 32 – 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 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.

Elisandro Luís Marmentini
Diretor Executivo
CPF: 543.126.980-15

Jaime Célio Testolin
Diretor de Operações
CPF: 740.887.260-49

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