

Relatório Anual 2021

Sicredi Centro
Pernambucana

Relatório anual Sicredi Centro Pernambucana 2021





Sumário

EDITAL DE CONVOCAÇÃO	04
MENSAGEM DO PRESIDENTE	06
» Mensagem da Diretoria Executiva	07
NOSSA COOPERATIVA	08
» O Sicredi	09
DESTAQUES DE 2021	10
» Expansão	10
» Concurso Fotográfico	11
» Nossos resultados em 2021	12
» Demonstrações Financeiras	14
» Parecer do Conselho Fiscal	47
» Parecer da Auditoria Independente	48
RELACIONAMENTO E COOPERATIVISMO	53
» Nosso modelo de governança	54
SOLUÇÕES RESPONSÁVEIS	57
» Reflexos da pandemia nos negócios	58
» Produtos e serviços	59
DESENVOLVIMENTO LOCAL	61
» Educação Financeira	62
» Natal Solidário	63
» Premiações e reconhecimentos	64
PLANO DE AÇÃO	65
REDE DE ATENDIMENTO	66

Edital de Convocação

COOPERATIVA DE CRÉDITO SICREDI CENTRO PERNAMBUCANA

Endereço: Rua Saldanha Marinho, nº 34, Maurício de Nassau – Caruaru/PE

CNPJ: 41.255.225/0001-76

NIRE: 26.4.0000132-4

EDITAL DE CONVOCAÇÃO

ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E EXTRAORDINÁRIA DIGITAL

(IN-DREI nº 81/2020 e Lei 5764/71 artigo 43-A)

O Presidente do Conselho de Administração da **COOPERATIVA DE CRÉDITO SICREDI CENTRO PERNAMBUCANA**, com sede à Rua Saldanha Marinho, nº 34, bairro Maurício de Nassau, Caruaru/PE, inscrita no CNPJ sob o nº 41.255.225/0001-76, no uso das atribuições que lhe confere o Estatuto Social da Cooperativa, convoca seus ASSOCIADOS, que nesta data somam 8.985 (oito mil e novecentos e oitenta e cinco), em pleno gozo de seus direitos sociais, para se reunirem em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, a realizar-se de forma digital, no dia 24 de março de 2022, às 13 horas, com a presença de 2/3 (dois terços) dos associados, em primeira convocação; às 14 horas, com a presença de metade mais um dos associados, em segunda convocação; às 15 horas, com a presença de, no mínimo, 10 (dez) associados, em terceira convocação. A Assembleia será realizada na modalidade digital para todos os associados, utilizando a plataforma de Assembleia Digital* acessada pelo site www.sicredi.com.br/assembleiadigital, para deliberar sobre os seguintes assuntos, que compõem a ordem do dia:

Em AGO:

1. Prestação de contas da Diretoria, acompanhada dos pareceres do Conselho Fiscal e da Auditoria Independente, compreendendo: Relatório da Gestão, Balanço e Demonstrativo de Sobras ou Perdas, tudo referente ao exercício de 2021;
2. Destinação das sobras apuradas no exercício de 2021;
3. Eleição dos membros do Conselho Fiscal;
4. Fixação do valor da cédula de presença e diárias dos membros dos Conselhos de Administração e Fiscal, e do valor dos honorários e diárias do Presidente do Conselho de Administração e da Diretoria;
5. Apreciação do Plano de Trabalho para o exercício de 2022.

Em AGE:

1. Alterações estatutárias: alínea “a” do artigo 1º; artigo 40, caput; artigo 29, parágrafo único e artigo 47, caput e inciso I.

Os documentos relativos à ordem do dia e informações mais detalhadas sobre o cadastro e utilização da ferramenta de participação na assembleia estarão disponíveis aos associados no sítio www.sicredi.com.br/centropernambucana e na sede da cooperativa.

Para participar da assembleia digital deverá seguir os seguintes passos:

1. O associado deverá verificar seu número de telefone e endereço de e-mail estão atualizados no Sicredi (APP), Internet Banking ou dirigindo-se à sua cooperativa;
2. Por meio do link www.sicredi.com.br/assembleiadigital, o associado deverá realizar seu cadastro criando uma senha;

Edital de Convocação

2. No dia e hora da assembleia, o associado deverá acessar novamente o link www.sicredi.com.br/assembleiadigital, informar seu CPF e senha cadastrada, clicar no evento de sua cooperativa e estará apto a participar das discussões e votações dos itens da ordem do dia;

Aos associados que acessarem a sala virtual da assembleia no momento da sua realização, observados o dia e o horário indicados no preâmbulo, devidamente cadastrados na forma do parágrafo anterior, será garantido o direito de manifestação por escrito, direcionada à mesa diretora, via chat, resguardada, assim, sua plena participação nos termos da Instrução Normativa DREI nº 81/2020.

A votação será realizada por intermédio de sistema eletrônico habilitado no momento da Assembleia, sendo admitida, excepcionalmente, apenas na hipótese de indisponibilidade da ferramenta eletrônica, a votação por escrito via chat.

A Assembleia será realizada no formato exclusivamente digital, com base no art. 43-A, da Lei 5.764/71 e na IN-DREI nº 81/2020, e gravada eletronicamente para eventual análise das autoridades reguladoras e/ou dos associados, mediante requerimento formal.

Caruaru/PE, 08 de março de 2022.

Aníbal Cantarelli Neto
Presidente do Conselho de Administração

***Instruções para participação e votação na plataforma Assembleia Digital:** os associados deverão acessar a ferramenta através do site www.sicredi.com.br/assembleiadigital, cadastrando-se e identificando-se com seu CPF e senha, no dia e horário indicados no preâmbulo, por qualquer dispositivo com internet, realizando seu cadastro para identificação, oportunidade em que será admitido seu ingresso na Assembleia. O mecanismo digital utilizado permitirá aos associados que se identifiquem, assim como exerçam seu direito a manifestação e voto, mediante atuação remota, em tempo real.

EXPEDIENTE

Aníbal Cantarelli Neto
Presidente do Conselho de Administração

Antonyver Carvalho de Mendonça
Diretor Superintendente

Alcindo Bezerra de Menezes Neto
Diretor Financeiro

Conselho de Administração | Efetivos

Aníbal Cantarelli Neto
Daniel Soares
Antonio Alves de Andrada Melo
William Celso Muniz Lopes
Itagibe Rodrigues Chaves Filho

Paulo Roberto Sales Caldas
Flávio de Oliveira Gurgel
Normando Correa Gayão
Severino Oscar Barreto Coutinho Neto

Suplentes

Valdemilson Alves
Manoel Dantas de Barros Junior
Pedro Jorge Figueiredo de Amorim

Conselho Fiscal | Efetivos

Hermes Ferraz Neto
Ricardo Ventura Henriques dos Santos
Antonio José de Siqueira

Suplentes

Ellys Flavielly Almeida
Ione Suely Veríssimo
José Erton Tabosa

Consultor Financeiro

Elias Monteiro Bispo

Coordenação Editorial

Jakelliny Araújo

Diagramação

Gabriela Borges

Revisão de Texto

Ana Beatriz Gomes



Mensagem do Presidente

Apresentamos o relatório de administração da **Sicredi Centro Pernambucana** referente ao exercício de 2021, incluindo as demonstrações financeiras e respectivo parecer da auditoria independente.

Vivenciamos um ano atípico, marcado pela retomada parcial e de forma heterodoxa da economia mundial e do nosso país. O dragão da inflação atingiu todas as economias, inclusive aquelas mais estáveis, tendo o IPCA, indicador oficial de inflação do país, encerrado 2021 em 10,06%. Esse resultado ficou acima do teto da meta estabelecida pelo Conselho Monetário Nacional, de 5,25%, sendo o maior em seis anos.

O mercado financeiro revisou a previsão de crescimento do Produto Interno Bruto (PIB) para 2021, fixando-a em cerca de 4,6%, abaixo da previsão de quase 5,0%, divulgada anteriormente.

Em função dessa ambiência econômica, a taxa Selic fechou o exercício em 9,25% a.a., após o sétimo aumento consecutivo, atingindo o maior patamar em pouco mais de quatro anos, afetando negativamente o consumo, o custo do crédito e de captação das instituições financeiras.

Apesar da adversidade da economia, a **Sicredi Centro Pernambucana** cumpriu o seu papel intermediador de crédito, fechando o exercício com R\$ 210,3 milhões de ativos, além de uma carteira de crédito de R\$ 118,1 milhões e R\$ 73,8 milhões investidos no mercado financeiros.

As fontes de recursos da cooperativa caracterizadas pelos depósitos dos associados e pelo patrimônio líquido atingiram, respectivamente, R\$ 140,0 e R\$ 54,4 milhões.

Em meio a todas essas circunstâncias, em 2021, as sobras da cooperativa atingiram quase R\$ 3,2 milhões.

O ano de 2021 também foi marcado pela expansão da **Sicredi Centro Pernambucana**, com a inauguração de novas agências nas cidades de **Belo Jardim e Santa Cruz do Capibaribe**, destacando-a com seu caráter pioneiro e desbravador de novas praças, expandindo o seu quadro social para 8.653 associados.

A **Sicredi Centro Pernambucana**, como a instituição financeira principal dos seus associados, é detentora de uma gama de produtos e serviços financeiros que podem trazer tranquilidade para os seus nesse contexto de turbulência, detendo um portfólio de produtos que abrange poupança, seguros, previdência privada, cartões de crédito, empréstimos e financiamentos com taxas competitivas, além de aplicações mais atrativas do que aquelas inerentes ao mercado bancário – garantidas pelo Fundo Garantidor – até R\$ 250 mil por CPF ou CNPJ.

Como uma cooperativa de crédito pioneira no interior de Pernambuco, a nossa cooperativa tem favorecido a mobilidade social dos associados, a inclusão bancária, a melhoria da qualidade de vida, notabilizando-se como instrumento de desenvolvimento da região.

Em 2022, vamos dar continuidade ao crescimento da cooperativa, com um plano de ação arrojado, que busca enfatizar o domínio da experiência do associado, proporcionando ampla oferta de produtos e serviços financeiros.

Aníbal Cantarelli

Presidente do Conselho de Administração.

Mensagem da Diretoria Executiva

Vivemos em 2021 um ano de evidentes desafios para a administração da Sicredi Centro Pernambucana.

A persistência da pandemia do Covid19. A estagnação da economia em nossa região, que influenciou profundamente as condições para a busca e a liberação de crédito. O recrudescimento da inflação, que medida pelo IPCA chegou a dois dígitos, obrigando ao BACEN a adoção de uma política monetária de austeridade, aumentando a taxa selic, com reflexos diretos sobre o mercado financeiro, afetando o resultado operacional de todas as instituições nele atuantes.

A soma desses fatores, impuseram à gestão de nossa cooperativa ações que assegurassem a manutenção de nosso foco operacional em prestar todos os serviços em atendimento às necessidades de nossos associados.

Nesse enfrentamento, seguimos com a nossa estratégia direcionada para eficiência de nossa liquidez, para a manutenção de taxas de crédito acessíveis e com nosso compromisso de fomentar a economia com a segurança de nossos indicadores de risco.

Os desafios sistêmicos foram perseguidos e direcionados em buscar a principalidade de nossos associados, com o propósito de implementar uma arquitetura de negócios com o associado como ponto central. Um novo modelo de negócios, construído e direcionado para o avanço da realidade digital imposta ao sistema financeiro, com ênfase ao modelo de expansão física de nossas agências, retomando o pioneirismo da Centro Pernambucana, traduzido na inauguração de dois novos pontos de atendimento em Belo Jardim e Santa Cruz do Capibaribe, cidades importantes em nossa área de atuação. Além disso, a oferta de nossos produtos e serviços em nossas plataformas digitais, oportunizando a todos os nossos associados a gestão de seus

negócios com a rapidez e a segurança, promovidos pelo uso de ferramentas sistêmicas do SICREDI.

Tais conquistas não seriam possíveis sem o engajamento da equipe de colaboradores que com capacidade, habilidade e profissionalismo, absorveram todas as adversidades, transformando-as em oportunidades para o aprimoramento do relacionamento com os nossos associados.

Em 2022, com o apoio e o direcionamento estratégico de nosso Conselho de Administração, continuaremos firmes em busca da concretização de nossas metas estratégicas, a continuidade da adequação da cooperativa ao modelo sistêmico e o propósito de relevância de nossa marca nas comunidades onde atuamos. A todos esses desafios, incorporamos os referenciais de sustentabilidade, nos quais o desenvolvimento nos trará capacidade de atender as necessidades da geração atual, sem comprometer a capacidade de suprir as necessidades das gerações futuras.

Este tem sido nosso trabalho. Um desafio constante, sempre sobre a égide dos verdadeiros princípios cooperativistas. De forma incansável, analisando e acompanhando atentamente o mercado, aprimorando nossa missão de sermos mais que um banco. Afinal, somos uma cooperativa de crédito, somos a **SICREDI Centro Pernambucana**, onde **JUNTOS SOMOS MAIS FORTES!**



Alcindo Menezes
Diretor Financeiro



Antonyver Mendonça
Diretor Superintendente

Nossa Cooperativa

Sicredi Centro Pernambucana

De forma pioneira, a Sicredi Centro Pernambucana iniciou as suas atividades em 1993, em Caruaru, Pernambuco, sendo uma das 110 cooperativas de crédito filiadas ao Sistema Sicredi, que tem mais de 5,5 milhões de associados e está presente em todas as regiões do país com mais de 2,2 mil agências.

Fazemos parte de um Sistema com abrangência nacional, com R\$ 197,6 bilhões em ativos, que conta com empresas especializadas e instrumentos financeiros que aumentam a segurança de nossos associados e fortalecem a nossa atuação local.

Atualmente, a Sicredi Centro Pernambucana é composta por cerca de 8.700 associados, “todos donos do negócio”, contando com 7 pontos de atendimento nas cidades de Arcoverde, Belo Jardim, Caruaru, Garanhuns, Gravatá, Santa Cruz do Capibaribe e Serra Talhada, localizadas nas Regiões Agreste e Sertão Central de Pernambuco.

A nossa cooperativa teve um importante incremento em seus negócios e no quadro social, onde o voto de cada um tem peso igual nas decisões, sem correlação com o volume individual de recursos tomados ou aplicados, “pois todos somos donos do negócio”.

O resultado positivo gerado retorna para os associados e, portanto, para a comunidade. Além disso, abrimos 2 novos Pontos de Atendimento nas cidades de Belo Jardim e Santa Cruz do Capibaribe.

Nossos números expressam o comprometimento de todos – associados e colaboradores – com o crescimento da cooperativa, tendo ultrapassado a marca de R\$ 210 milhões em ativos e gerado R\$ 3,2 milhões em sobras em 2021.

Nossa cooperativa em números



Mais de 8.000

associados



**6 agências
e 2 escritórios**
de negócios



44 colaboradores



Mais de 300
soluções financeiras



R\$ 54 milhões
em patrimônio líquido



R\$ 140 milhões
em depósitos totais



R\$ 118 milhões
de saldo em carteira
de crédito

O Sistema Sicredi em números

197,6

bilhões em
Ativos Totais

133

bilhões em
Carteira de Crédito

108

cooperativas

+2,2

mil pontos de
Atendimento

129,5

bilhões em
Depósitos Totais

25,2

bilhões em
Patrimônio Líquido

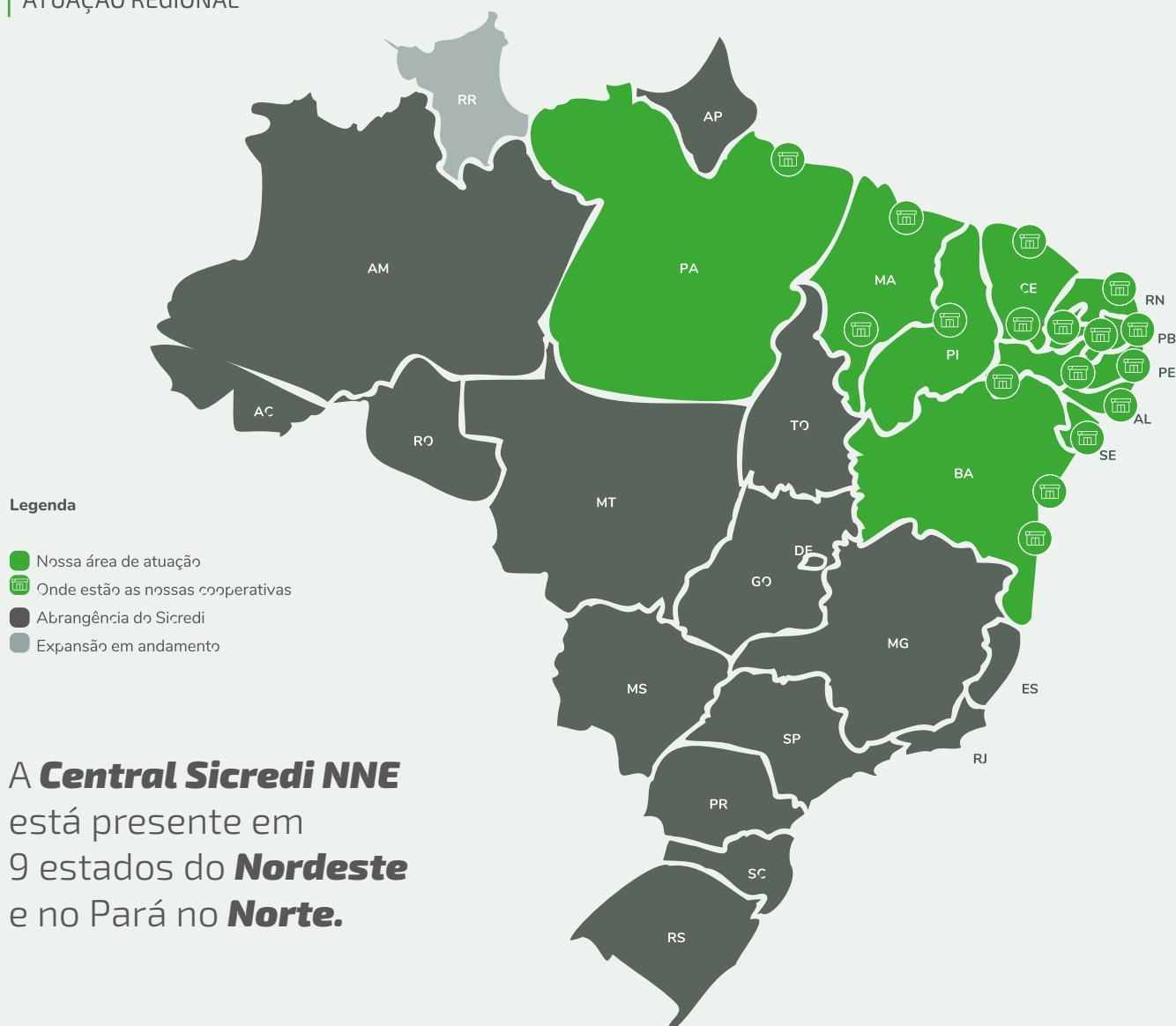
+5,5

milhões de
Associados

+30

mil
colaboradores

ATUAÇÃO REGIONAL



Destaques em 2021

Expansão



Foto expansão | Sicredi Centro Pernambucana

Cada vez mais, o Sicredi, instituição financeira cooperativa com mais de 5 milhões de associados e atuação em 22 estados brasileiros e no Distrito Federal, está expandindo sua presença pelo território brasileiro levando os benefícios do cooperativismo de crédito para as regiões do país. Refletindo o movimento de expansão, a Sicredi Centro Pernambucana, uma das 109 cooperativas integrantes do Sistema, inaugurou dois escritórios de negócios nas cidades de Belo Jardim e Santa Cruz do Capibaribe.

Os escritórios refletem a transformação digital e a evolução do sistema financeiro, tendo em vista o seu formato fisital (união entre o físico e o digital), unindo o conforto, a proximidade e, principalmente, o relacionamento. As unidades contam com um ambiente que promove os valores do cooperativismo de crédito.

As aberturas dos escritórios contribuem para a expansão do cooperativismo de crédito nas cidades de Belo Jardim e Santa Cruz do Capibaribe, bem como nas cidades circunvizinhas e refletem a atuação da instituição financeira cooperativa que, por meio de um relacionamento próximo e consultivo, identifica as necessidades

dos associados, oferecendo-lhes soluções financeiras mais sustentáveis.

Por conta do momento atual, as cerimônias de inauguração foram simbólicas e transmitidas pelo nosso canal no Youtube e contou com a participação de executivos e alguns colaboradores da cooperativa, sendo observados todos os cuidados com a segurança e medidas sanitárias do Ministério da Saúde e demais órgãos.



Inauguração Belo Jardim



Escritório Santa Cruz do Capibaribe

Destaques em 2021

Concurso Fotográfico



A Central Sicredi Norte/Nordeste promoveu mais uma edição do Concurso Fotográfico de âmbito regional, tendo como tema “O olhar para minha cidade”.

O intuito foi registrar o olhar dos nossos associados para nossa região, valorizando nossa cultura e paisagens.

Foram escolhidas 12 fotos para compor o calendário regional 2022 das cooperativas integrantes da Central. Os associados autores das imagens selecionadas foram premiados com troféus, tendo os três primeiros colocados recebido o prêmio de uma câmera fotográfica da marca Canon.

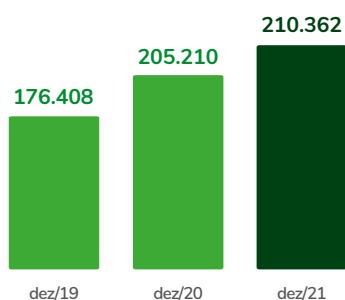
Neste ano, um dos nossos associados de Serra Talhada ganhou em 3º lugar com a foto do fusquinha, o cenário fica localizado em Villa Verde, no município de Triunfo/PE.

Confira abaixo a foto premiada:



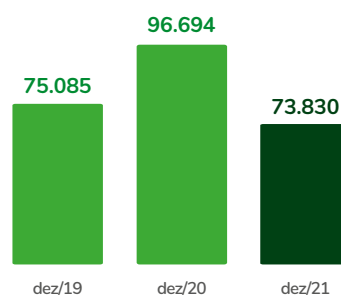
Nossos resultados em 2021

ATIVOS TOTAIS



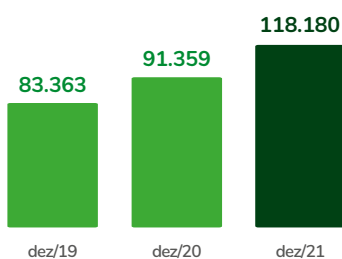
A Sicredi Centro Pernambucana encerrou 2021 com R\$ 210,3 milhões de Ativos, tendo crescido R\$ 33,9 milhões desde dezembro 2019, correspondente a 19%, notabilizando-a como uma das principais cooperativas do interior nordestino.

CENTRALIZAÇÃO FINANCEIRA



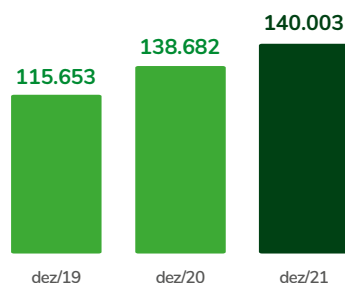
A cooperativa detém R\$ 73,8 milhões aplicados no mercado financeiro através da centralização de recursos, suficientes para manter a sua liquidez e expandir negócios, com redirecionamento de R\$ 22,8 milhões para a carteira de crédito, entre 2020 e 2021.

OPERAÇÕES DE CRÉDITO



As operações de crédito evoluíram 42% no biênio, chegando a R\$ 118,1 milhões em 2021, numa tendência de crescimento, inobstante o contexto da pandemia, atendendo as demandas financeiras dos associados.

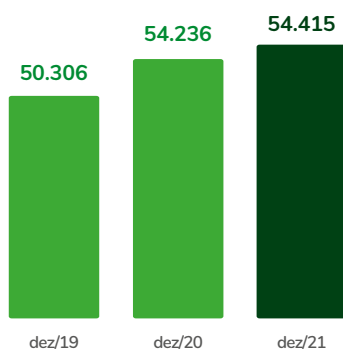
DEPÓSITOS TOTAIS



Os recursos depositados e aplicados pelos associados (RDC) na cooperativa, foram incrementados em R\$ 24,3 milhões no biênio - crescimento de 21% - atingiram R\$ 140,0 milhões, sendo a principal fonte de recursos da cooperativa, denotando a sua credibilidade junto aos seus "donos", os associados.

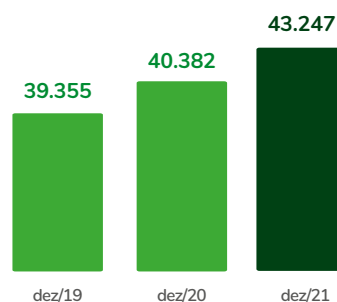
Nossos resultados em 2021

PATRIMÔNIO LÍQUIDO



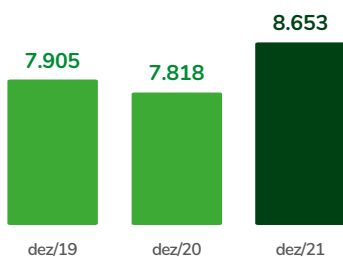
O Patrimônio Líquido é considerado o capital próprio de uma instituição financeira, sendo a sua fonte de recursos mais estável, serve de parâmetro para cálculo dos limites operacionais da cooperativa, cresceu R\$ 4,1 milhões desde 2019, equivalente a uma evolução de 8%.

CAPITAL SOCIAL



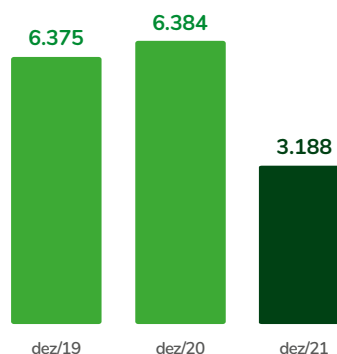
O capital social registra a integralização das cotas e sobras pelos associados da cooperativa. Em 2021, atingiu R\$ 43,2 milhões - remunerado pela Taxa Selic - evoluiu 10% no biênio, que corresponde a R\$ 3,8 milhões.

ASSOCIADOS



A Sicredi Centro PE era propriedade de 8.653 "donos" em 31dez2021, tem mantido um quadro social crescente com admissão líquida de 748 associados em 2020 e 2021, sendo classificada como uma cooperativa CLÁSSICA, conforme as normas emanadas do BACEN.

SOBRAS BRUTAS



A cooperativa gerou R\$ 15,9 milhões em sobras brutas no triênio 2019-2021, integralizadas nas contas de capital dos associados. Em 2021, as sobras brutas de R\$ 3,188 milhões geraram uma rentabilidade patrimonial de 5,9% e sobre o capital de 7,4%, foram impactadas pelo incremento da taxa Selic, gerando riquezas aplicadas na própria área de atuação.

Demonstrações Financeiras

BALANÇOS PATRIMONIAIS

(em milhares de reais)

ATIVO		31/12/2021	31/12/2020
		210.362	205.210
DISPONIBILIDADES	Nota 04	1.388	998
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		203.622	197.941
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	Nota 05	3.124	3.815
Centralização Financeira	Nota 04	73.830	96.694
Operações de Crédito	Nota 06	118.180	91.359
Outros Ativos Financeiros	Nota 07	8.488	6.073
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	Nota 06	(5.009)	(4.089)
OUTROS ATIVOS	Nota 08	1.311	1.494
INVESTIMENTOS	Nota 09	5.653	5.591
IMOBILIZADO DE USO	Nota 10	3.214	3.208
INTANGÍVEL	Nota 10	183	67
TOTAL DO ATIVO		210.362	205.210
		31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO		155.947	150.974
DEPÓSITOS	Nota 11	140.003	138.682
Depósitos à Vista		37.446	42.286
Depósitos interfinanceiros		1.021	-
Demais a prazo		101.536	96.396
DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	Nota 12	2.388	2.110
Relações interfinanceiras	Nota 13	259	82
Obrigações por empréstimos	Nota 14	1.966	1.942
Obrigações por repasses	Nota 14	-	37
Outros passivos financeiros	Nota 15	163	49
PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	Nota 16	3.009	2.171
OUTROS PASSIVOS	Nota 17	10.547	8.011
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		54.415	54.236
CAPITAL SOCIAL		43.247	40.382
RESERVAS DE SOBRAS		10.019	9.510
SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		1.149	4.344
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		210.362	205.210

Demonstrações Financeiras

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)
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		11.398	20.472	20.309
Operações de crédito	Nota 06	8.758	16.713	18.085
Resultado títulos e valores mobiliários		119	187	119
Ingressos de depósitos intercooperativos		2.521	3.572	2.105
DESPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(4.085)	(6.314)	(3.823)
Operações de capacitação no mercado	Nota 11	(3.122)	(4.422)	(2.491)
Operações de empréstimos e repasses		(75)	(109)	(70)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	Nota 06	(888)	(1.783)	(1.262)
RESULTADO BRUTO DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		7.313	14.158	16.486
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS / DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS		(6.091)	(10.910)	(9.986)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	Nota 21	1.246	2.470	2.111
Rendas de tarifas bancárias		455	922	1.020
Dispêndios e despesas de pessoal	Nota 22	(3.293)	(6.205)	(5.910)
Outros dispêndios e despesas administrativas	Nota 23	(3.115)	(5.786)	(4.971)
Dispêndios e despesas tributárias		(24)	(52)	(49)
Outros ingressos e receitas operacionais	Nota 24	459	916	673
Outros dispêndios e despesas operacionais	Nota 25	(1.819)	(3.175)	(2.860)
RESULTADO OPERACIONAL		1.222	3.248	6.500
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		1.222	3.248	6.500
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL				
	Nota 19	5	-	-
Provisão Imposto de Renda		2	-	-
Provisão para Contribuição Social		3	-	-
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(32)	(60)	(116)
RESULTADO DO EXÉRCICIO ANTES DAS DESTINAÇÕES		1.195	3.188	6.384

Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(em milhares de reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Outras Reservas	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do período em 01/01/2020	39.355	3.756	3.769	3.426	50.306
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	1.444	-	-	(1.444)	-
Destinações para reservas	-	-	1.455	(1.455)	-
Outras destinações	-	-	-	(527)	(527)
Capital de associados					
Aumento de capital	2.466	-	-	-	2.466
Baixas de capital	(3.932)	-	-	-	(3.932)
Resultado do período	-	-	-	6.384	6.384
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(424)	(424)
Juros sobre o capital próprio	1.049	-	-	(1.086)	(37)
Reserva legal - Estatutária	-	530	-	(530)	-
Saldos no fim do período em 31/12/2020	40.382	4.286	5.224	4.344	54.236
Mutações do exercício	1.027	530	1.455	918	3.930
Saldos no início do exercício em 01/07/2021	40.382	4.286	5.224	4.344	54.236
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	3.260	-	-	(3.912)	652
Destinações para reservas	-	-	369	(369)	-
Outras destinações	-	-	-	(63)	(63)
Capital de associados					
Aumento de capital	2.580	-	-	-	2.580
Baixas de capital	(4.681)	-	-	-	(4.681)
Resultado do período	-	-	-	3.188	3.188
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(113)	(113)
Juros sobre o capital próprio	1.706	-	-	(1.786)	(80)
Reserva legal - Estatutária	-	140	-	(140)	-
Saldos no fim do exercício em 31/12/2021	43.247	4.426	5.593	1.149	54.415
Mutações do Exercício	2.865	140	369	(3.195)	179
Saldos no início do semestre em 01/07/2021 (não auditado)	1.706			(1.786)	(80)
Capital de associados	-	140	-	(140)	-
Aumento de capital	43.247	4.426	5.593	1.149	54.415
Baixa de Capital	2.865	140	369	(3.195)	179

Demonstrações Financeiras

Resultado do semestre	-	-	-	1.195	1.195
Destinações	-	-	-	-	-
FATES - Estatutário	-	-	-	(113)	(113)
Juros sobre o capital próprio	1.706			(1.786)	(80)
Reserva legal - estatutária	-	140	-	(140)	-
Saldos no fim do exercício em 31/12/2021	43.247	4.426	5.593	1.149	54.415
Mutações do semestre	1.127	140	-	(844)	423

DEMONSTRAÇÕES DE FLUXO 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
RESULTADO DO SEMESTRE / EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO	1.881	5.336	7.342
Resultado do semestre / Exercício	1.195	3.188	6.384
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE / EXERCÍCIO	686	2.148	958
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco e crédito	237	920	529
Provisão para desvalorização de outros ativos	126	126	-
Depreciação e amortização	209	374	283
Baixas do ativo permanente	2	3	4
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	225	838	562
Destinações ao Fates	(113)	(113)	(424)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(10.265)	(24.353)	16.970
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	2.284	691	1.118
Redução em relações interfinanceiras ativas	1.819	-	-
(Aumento) em operações de crédito	(22.591)	(26.821)	(7.996)
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	(1.258)	177	82
(Aumento) em outros ativos financeiros	(1.598)	(2.415)	(678)
Redução em outros ativos	176	57	220
Aumento em depósitos	8.406	1.321	23.029
Aumento (Redução) em passivos financeiros	34	114	(319)

Demonstrações Financeiras

Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	18	(13)	47
Absorção de dispêndios pelo FATES	(23)	(31)	(85)
Aumento em outros passivos	2.468	2.567	1.552
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(8.384)	(19.017)	24.312
Aquisição de investimentos	(62)	(62)	(397)
Aquisição de imobilizado de uso	(198)	(349)	(34)
Aplicações no intangível	(80)	(150)	(73)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente / (aplicado)	(340)	(561)	(504)
Integralização de capital	1.326	2.580	2.466
Baixa de capital	(1.905)	(4.681)	(3.932)
Juros ao capital próprio	(80)	(80)	(37)
Distribuição de Sobras	-	(715)	(527)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(659)	(2.896)	(2.030)
AUMENTO / DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(9.383)	(22.474)	21.778
Caixa e equivalente de caixa no início do período	84.601	907.692	75.914
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	75.218	75.218	97.692

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
Resultado líquido do exercício	1.195	3.188	6.384
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente atribuível	1.195	3.188	6.384

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito Sicredi Centro Pernambucana ("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 30/08/1993 e sede situada na R Saldanha Marinho, 34, na cidade de Caruaru - Pernambuco. 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 8 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:

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

(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 nº2/20 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 dispêndios e despesas operacionais, para fins de favorecer a comparabilidade das demonstrações financeiras.

Os valores reclassificados estão demonstrados nos quadros abaixo:

Demonstrações de Sobras e Perdas	Anteriormente Apresentado 31/12/2020	Reclassificação Ajuste	Representando 31/12/2020
Ingressos e Receitas da Intermediação Financeira	18.204	2.105	20.309
Ingressos Depósitos Intercooperativos	-	2.105	2.105
Outros Ingressos e Receitas/dispêndios e Despesas Operacionais	(7.880)	(2.106)	(9.986)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (nota 24)	2.773	(2.100)	673
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (nota 25)	(2.854)	(6)	(2.860)
Resultado Não Operacional	(1)	(1)	-

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

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

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\$ (15) (2020 - R\$ 45) 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 apresentam 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) 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.

e) 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.

f) 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.

g) 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

- **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.

h) 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.

i) Investimentos

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

j) 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.

k) 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.

l) Redução ao 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 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.

m) Depósitos, obrigações por empréstimos e repasses

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

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-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.

n) 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.

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 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.

p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

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 06;

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 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 16;

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;

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

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.

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:

Demonstrações de Sobras e Perdas	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	1.388	998
Centrais Financeiras	73.830	96.694
TOTAL	75.218	97.692

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 101% do CDI (dezembro de 2020 - 100%).

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2021			31/12/2020	
	A vencer			Total	
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	3 a 12 meses	3 a 12 meses
DI entre Cooperativas	-	1.357	1.054	2.411	3.517
DI entre Banco e Cooperativa	-	-	-	713	298
Total	-	1.357	1.054	3.124	3.815
Total Circulante				2.411	2.643
Total não Circulante				713	1.172

As aplicações de DI entre Cooperativas são realizadas com a finalidade de fornecer liquidez, com taxa de remuneração de até 110% do CDI.

As aplicações de DI entre o Banco Sicredi e a Cooperativa refere-se a operações para cobrir as antecipações de recebíveis realizadas pelos associados na aquisição, com taxa de remuneração de 105% do CDI.

NOTA 06 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

	31/12/2021				31/12/2020	
Operações de crédito e outros créditos	Vencidas a partir de 15 dias	Até 3 meses	A vencer 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	738	11.312	25.305	51.947	89.302	72.937
Financiamentos	228	2.930	7.842	17.878	28.878	18.422
Total das operações de crédito	966	14.242	33.147	69.825	118.180	91.359
Títulos e créditos a receber (nota 7)	-	3.476	1.347	1	4.284	3.607
Total de outros créditos	-	3.476	1.347	1	4.284	3.607
Carteira total	966	17.718	34.494	69.826	123.004	94.966
Total circulante					53.178	39.454
Total não circulante					69.826	55.512

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.:

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco

Níveis de risco	% Provisão	Carteira		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
AA	-	2.516	3.639	-	-
A	0,50	75.346	51.662	377	258
B	1,00	23.821	17.343	239	173
C	3,00	12.038	13.675	361	410
D	10,00	3.955	3.806	395	381
E	30,00	1.707	1.926	512	578
F	50,00	748	943	374	472
G	70,00	407	516	285	361
H	100,00	2.466	1.456	2.466	1.456
Total		123.004	94.966	5.009	4.989

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

Setor	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2021			31/12/2020	
		Até 3 meses	A vencer 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da Carteira	Total da Carteira
Pessoas físicas	501	10.121	17.227	43.491	71.340	57.467
Industrial	29	162	718	953	1.862	1.151
Comércio	158	2.213	4.357	7.940	14.668	10.385
Pessoas jurídicas	278	5.222	12.192	17.442	35.134	25.963
Total	966	17.718	34.494	69.826	123.004	94.966
Total circulante					53.178	39.454
Total não circulante					69.826	55.512

d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	17.060	13,87	14.846	15,63
50 devedores seguintes	16.732	13,60	15.428	16,25
100 devedores seguintes	17.305	14,17	13.453	14,17
Demais	71.907	58,46	51.239	53,95
Total	123.004	100,00	94.966	100,00

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

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

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	4.089	3.560
Constituição de provisão	4.666	4.868
Reversão de provisão	(2.883)	3.606
Movimentação de baixados para prejuízo	(863)	(733)
Saldo final	5.009	4.089

f) Resultado com operações de crédito:

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimos e títulos descontados	6.901	13.180	14.850
Financiamentos	1.759	3.231	3.011
Subtotal	8.660	16.411	17.861
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	98	302	224
Total	8.758	16.713	18.085

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 6.375 (2020 - R\$ 11.982)

NOTA 07 – 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 6)	4.824	3.607
Rendas a receber	276	242
Operações com cartões	417	92
Devedores por depósitos em garantia	2.971	2.132
Total	8.488	6.073
Total circulante	5.516	6.700
Total não circulante	2.972	3

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

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

NOTA 08 – OUTROS ATIVOS

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

	31/12/2021	31/12/2020
Outros valores e bem	1.134	1.258
Adiantamentos e antecipações salariais	29	28
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	1	4
Adiantamentos para Confederação Sicredi	76	66
Impostos e contribuições a compensar	33	29
Pendências a regularizar	15	47
Outros	23	62
Total	1.311	1.494
Total circulante	181	238
Total não circulante	1.130	1.256

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	1.257	1.257
Imóveis	1.249	1.249
Veículos e afins	8	8
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	(127)	(1)
Despesas antecipadas	4	2
Total	1.134	1.258
Total circulante	4	2
Total não circulante	1.130	1.256

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:

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	(1)	(1)
Constituição de provisão	(126)	-
Saldo final	(127)	(1)

NOTA 09 – INVESTIMENTOS

	31/12/2021	31/12/2020
Registrados ao custo de aquisição		
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	4.974	4.912
Sicredi Participações S.A.	668	668
Outras participações e investimentos	11	11
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outros investimentos	10	10
Total	5.653	5.591

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
Números de ações/quotas possuídas	204.061 ON	204.061 ON	1	1	4.973.768	4.911.999
	464.363 PN	464.363 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,03%	0,06%	0,62%	0,62%	3,00%	2,98%
Capital Social	2.108.211	1.178.211	161	161	165.967	165.101
Patrimônio Líquido	2.111.744	1.222.087	368.071	334.310	173.677	173.388
Resultado líquido do exercício	(15.246)	38.149	33.761	21.363	1.807	3.283
Valor do investimento	668	668	1	1	4.974	4.912

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

NOTA 10 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	Custo	31/12/2021 Depreciação/ amortização acumulada	Líquido	31/12/2020 Líquido
Imobilizado de uso	-	6.665	(3.451)	3.214	3.208
Imobilizações em curso	-	859	-	859	877
Edificações	4%	2.711	(965)	1.746	1.854
Instalações	10%	1.058	(1.003)	55	54
Benfeitorias em imóveis de terceiro	10%	239	(60)	179	-
Móveis e equipamentos	10%	815	(601)	214	239
Equipamento de processamento de segurança	10%	290	(219)	71	66
Equipamento de processamento de dados	20%	693	(603)	90	118
Intangível		1.085	(902)	183	
Investimentos Confederação	10%	223	(40)	183	67
Outros ativos intangíveis	10%	862	(862)	-	67

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 11 – DEPÓSITOS

a) Composição dos depósitos por prazos de vencimento

Depósitos	Sem vencimentos e até 3 meses	31/12/2021 De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	31/12/2020 Total
Depósitos à vista	37.446	-	-	37.446	42.286
Depósitos interfinanceiros	-	963	58	1.021	-
Depósitos a prazo	7.890	1.558	92.108	101.536	96.396
Total	45.316	2.521	92.166	140.003	138.682
Total circulante				47.837	47.091
Total não circulante				92.166	91.591

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

b) Despesas com operações de captações no mercado

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos interfinanceiros	13	13	-
Depósitos a prazo	3.005	4.205	2.306
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	104	204	185
Total	3.122	4.422	2.491

NOTA 12 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	31/12/2021	31/12/2020
Repasse interfinanceiros	259	82
Total	259	82

a) Repasses Interfinanceiros

	Sem vencimentos e até 3 meses	31/12/2021 De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	31/12/2020 Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	14	36	124	174	-
Total - Recursos do Crédito Rural	14	36	124	174	-
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	-	85	85	82
Total Outros Recursos	-	-	85	85	82
Total	14	36	209	259	82
Total circulante				50	82
Total não circulante				209	-

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 5,85% a.a. com vencimentos até 15/10/2026, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

.Os outros recursos correspondem ao compulsório da poupança, sendo que a taxa praticada é de 84,5% do CDI com vencimento em 01/06/2023.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

NOTA 13 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

Empréstimos no País	Sem vencimentos e até 3 meses	31/12/2021		31/12/2020	
		De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	323	1.643	1.966	1.942
Total	-	323	1.643	1.966	1.942
Total circulante				323	11
Total não circulante				1.643	1.931

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 14 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasse no País	Sem vencimentos e até 3 meses	31/12/2021		31/12/2020	
		De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
BNDES	-	-	-	-	37
Total	-	-	-	-	37
Total circulante				-	37

NOTA 15 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	31/12/2021	31/12/2020
Recursos em trânsito de terceiros	163	49
Total circulante	163	49

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.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

NOTA 16 – 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
Cível	Provável	84	80
Tributária	Provável	2.925	2.091
Total não circulante		3.009	2.171

Natureza	31/12/2020	Aumento Provisão	Baixa/ Reversão de Provisão	31/12/2021
Cível	80	53	(49)	84
Tributária	2.091	834	-	2.
Total não circulante	2.171	887	(49)	3.009

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível, no montante estimado de R\$ 15 e R\$ 37 (dezembro de 2020 - R\$ 10 e R\$ 0), respectivamente.

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 2.971 (dezembro de 2020 - R\$ 2.132), registrados na rubrica de “Outros Ativos Financeiros”, os quais estão relacionados a estes processos judiciais.

NOTA 17 – OUTROS PASSIVOS

	31/12/2021	31/12/2020
Transações com cartões de crédito	5.226	3.765
Provisão para pagamentos a efetuar	570	490
Cotas de capital a pagar	2.888	2.179
Provisão para participações nos lucros	60	158
Fundo de assistência técnica, educacional e social	1.030	950
Impostos e contribuições a recolher	259	220
Credores diversos	281	193
Cobrança e arrecadação de tributos	158	-
Pendências a regularizar	75	56
Total Circulante	10.547	8.011

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.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

NOTA 18 – 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	43.247	40.382
Total de associados	8.836	8.555

Em 31 de dezembro de 2021, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 2.865 (dezembro de 2020 – R\$ 1.027), sendo R\$ 4.966 (dezembro de 2020 – R\$ 2.493) via integralização de resultados e R\$ 2.580 (dezembro de 2020 – R\$ 2.466), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 4.681 (dezembro de 2020 – R\$ 3.932).

b) Juros ao capital

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 4,29% em Conta Capital, no montante de R\$ 1.786, 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:

- 10% foram para a Reserva Legal, que tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 8% 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 19 – 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	3.248	6.500
Participação de sobras	(60)	(116)
Resultado após a participação dos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	3.188	6.384
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(1435)	(2.554)
Efeito dos ajustes previstos na legislação;		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	1.441	2.554)
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	804	434
Demais adições e exclusões previstas na legislação	1	(257)
Imposto de renda e contribuição previstas na legislação	-	-

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

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 20 – 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

Ativo	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	3.124	3.815
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	73.830	96.694
Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 08)	42	80
Outros ativos (Nota 08)	76	66
Investimentos (Nota 09)	5.643	5.581
Intangível (Nota 10)	183	67
Passivo		
Depósitos interfinanceiros (Nota 11)	1.021	-
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 12)	259	82
Obrigações por empréstimos (Nota 13)	1.966	1.942
Outros passivos (Nota 17)	5.089	3.511
Receitas		
Resultado títulos e valores mobiliários	119	119
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 21)	68	68
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 24)	2.122	2.122
Despesas		
Operações de captação no mercado (Nota 11)	13	-
Operações de empréstimos e repasses	108	70
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 23)	128	76
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 25)	1.865	1.911

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

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	341	0,91%	260
Depósitos à prazo	8.540	8,41%	7.730
Operações de crédito	249	0,21%	358

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	1.512	1.412

NOTA 21 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Cartões	460	870	656
Cobrança	213	453	448
Comissões	-	-	2
Consórcios	85	159	182
Convênios	30	59	60
Distribuição de produtos e serviços bancários	3	7	44
Processamento da compensação	4	10	14
Seguros	169	346	330
Taxas e tarifas	184	311	220
Antecipação de recebíveis	58	146	105
Outros serviços	40	109	60
Total	1.246	2.470	2.111

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

NOTA 22 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Remuneração	2.182	4.169	3.907
Benefícios	416	768	754
Encargos sociais	689	1.258	1.239
Treinamentos	6	10	10
Total	3.293	6.205	5.910

NOTA 23 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Água, energia e gás	100	178	134
Aluguéis	188	370	323
Comunicação	155	321	335
Manutenção e conservação	175	329	328
Material de expediente	38	85	65
Processamento de dados	100	204	154
Propaganda e publicidade	105	201	50
Promoções e relações públicas	75	116	78
Serviços do sistema financeiro	676	1.136	876
Assessoria e consultoria	42	82	76
Assessoria e consultoria	50	97	96
Serviços de terceiros	102	150	62
Serviços de técnicos especializados	207	382	279
Serviços de vigilância e segurança	281	561	534
Serviços de transportes	254	532	523
Depreciação	186	340	277
Amortização (Rateio Confederação)	23	34	6
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	23	31	85
Emolumentos e taxas diversas	101	183	134
Ressarcimento tarifas	2	2	8
Seguros	12	49	160
Outras despesas administrativas	220	403	388
Total	3.115	5.786	4.971

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

NOTA 24 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Absorção de dispêndios - FATES	23	31	85
Recuperação de encargos e despesas	15	18	36
Reversão de provisões operacionais	15	122	62
Reversão sobre impostos folha	105	166	174
Reversão de provisões para passivos contingentes	5	49	3
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	90	182	105
Juros ao capital - Central Sicredi Norte/Nordeste	158	218	127
Atualização de depósitos judiciais	-	58	-
Ressarcimento de custos de utilização de cartões no exterior	7	13	6
Compensação - Ressarcimento de Custo Operacional - RCO	18	18	-
Outras rendas operacionais	23	41	75
Total	459	916	673

NOTA 25 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2019 (Reapresentado)
Descontos concedidos em renegociação e crédito	39	96	204
Contribuições Cooperativistas	46	92	85
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	15	24	50
Contribuição Confederação Sicredi	610	1.138	1.184
Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste	231	468	452
Repasse Administradora de Cartões	-	-	18
Provisões para passivos contingentes	51	56	55
Outras provisões operacionais	225	309	171
Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	221	448	369
Risco operacional	52	53	13
Juros e comissões	-	1	2
Tarifa serviços folha pagamento servidores	3	6	6
Distribuição de produtos e serviços bancários	99	151	-
Ressarcimento de Custo Operacional - RCOsões	20	20	-
Outras despesas operacionais	207	313	251
Total	1.819	3.175	2.860

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

NOTA 26 – RESULTADO NÃO RECORRENTE

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes das destinações	1.195	3.188	6.384
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	1.195	3.188	6.384

NOTA 27 – RESULTADO NÃO RECORRENTE - 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

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;
- Reportes 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 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 - 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 de atividades das agências, que possibilita a elaboração de um documento customizado, a fim de atender os principais cenários de interrupção das atividades”.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

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 (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 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 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

- 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.

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 rastreio 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

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;

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

- 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 28 – 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)	53.564	53.500
Nível I (NI)	53.564	53.500
Capital principal - CP	53.564	53.500
Capital social	43.247	40.382
Reservas de capital	10.019	9.510
Lucros acumulados	1.149	4.344

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(em milhares de reais)

Ajustes Prudenciais	(851)	(736)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	131.582	119.294
Margem de Capital	-	40.975
Índice de Basileia (PR / RWA)	40,71%	44,85%
Situação de Imobilização (Imob)	3.222	3.217
Índice de Imobilização (Imob / PR)	6,02%	6,01%

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 enfrentando 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.

Antonyver Carvalho de Mendonça
Diretor Superintendente
CPF: 628.156.104-00

Alcindo Bezerra De Menezes Neto
Diretor Financeiro
CPF: 360.243.254-87

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

Parecer do Conselho Fiscal

Caruaru / Pernambuco, 10 de março de 2022

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito Sicredi Centro Pernambucana e no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstração 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,

Antonio José de Siqueira
Conselheiro

Hermes Ferraz Neto
Conselheiro

Ricardo Ventura Henriques dos Santos
Conselheiro

Parecer da Auditoria Independente

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores e Associados da
Cooperativa de Crédito Sicredi Centro Pernambucana
Caruaru/PE

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito Sicredi Centro Pernambucana, (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito Sicredi Centro Pernambucana, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Parecer da Auditoria Independente

Ênfase - Reapresentação dos valores correspondentes

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2, às demonstrações financeiras, a qual descreve as reapresentações efetuadas sobre os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, relacionados a reclassificações de: (i) dos saldos de ingressos de depósitos intercooperativos para receita de intermediação financeira, em decorrência da natureza das operações e (ii) dos saldos de resultado não operacional para os grupos de outros ingressos e receitas operacionais e outros dispêndios e despesas operacionais, em decorrência da natureza das operações. Nesse contexto, os valores correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG 23, ou CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A diretoria da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstra-

Parecer da Auditoria Independente

ções financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a diretoria pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Parecer da Auditoria Independente

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 10 de março de 2022
ERNST & YOUNG

Auditores Independentes S.S.
CRC – 2SP015199/F-7



Américo F. Ferreira Neto
Contador CRC-1SP192685/O-9





Relacionamento e cooperativismo

**Fortalecer nosso modelo
de negócio de forma
sustentável.**

Relacionamento e Cooperativismo

Nosso modelo de governança

Somos uma instituição financeira que prioriza o relacionamento e a participação dos nossos associados. Ao ter um relacionamento próximo com o quadro social e as comunidades, com um modelo de gestão participativa e valores de cooperação, nós procuramos gerar resultados para todos.

Nas Assembléias Gerais os associados participam de todas as decisões sobre o rumo da cooperativa, são eventos que ocorrem anualmente e um dos grandes diferenciais do modelo de negócio cooperativista.

O associado exerce o seu papel de dono, através do voto, de forma democrática e transparente ele participa das decisões que geram impacto positivo na sua região.

Conselho de Administração

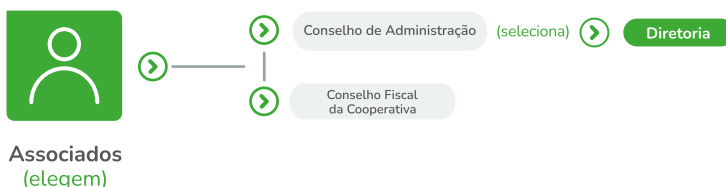
Formado por doze associados eleitos pelos demais associados, sendo nove efetivos e três suplentes. O Conselho de Administração é responsável pelo direcionamento estratégico da cooperativa, possui mandato de quatro anos, sendo obrigatória a renovação de 1/3 dos membros em cada mandato.

Conselho Fiscal

Durante a Assembléia Geral, também são eleitos os membros do Conselho Fiscal, órgão que monitora o cumprimento dos deveres legais e estatutários da Administração. É composto por três membros efetivos e três membros suplentes.

Diretoria Executiva

Este órgão é indicado pelo o Conselho de Administração e é responsável pela gestão executiva da cooperativa, operacionalizando os direcionadores estratégicos do Conselho de Administração.




Treinamentos Oficina de Governança

Os conselheiros da Sicredi Centro Pernambucana participaram do curso “Oficina de Governança” realizado pela instituição nos dias 06 e 07 de agosto, no formato online, através da ferramenta Google Meet e teve como facilitador, o consultor Jorge Peres.

O curso foi realizado em parceria com o SESCOOP/PE e direcionado para conselheiros de administração e fiscais, visando atualizar os profissionais e reforçar as respectivas responsabilidades dos agentes que desempenham essa função.

O desenvolvimento das pessoas continua sendo um dos pilares do nosso planejamento estratégico e por isso, a cooperativa em razão da pandemia, direcionou a participação de colaboradores e conselheiros nos cursos na modalidade virtual.



A woman with blonde hair tied in a bun, wearing a light-colored face mask and a blue and white striped shirt, is seen from the side, looking at shelves in a grocery store. The shelves are filled with various products, including bags of rice and jars of jam. The background is a solid green color with faint, stylized icons of the products on the shelves. In the top left corner, there are three yellow squares, each containing a white arrow pointing to the right.

Soluções responsáveis

**Operar de maneira
sustentável.**

Soluções responsáveis

Na Sicredi Centro Pernambucana buscamos atender as necessidades dos nossos associados e promover transformações na vida da comunidade. Oferecemos soluções financeiras de forma responsável, adequadas ao seu momento de vida e capazes de agregar renda e gerar valor para seus projetos pessoais e/ou sua empresa.

Financiamento de Energia Solar

Para o Sicredi, a sustentabilidade é a gestão do negócio com foco na ampliação do nosso impacto positivo econômico, social e ambiental, reduzindo os impactos adversos e gerando valor para os associados, colaboradores, comunidade e demais partes interessadas. Mais do que ofertar linhas de crédito, pensamos no risco socioambiental das nossas soluções financeiras.

Nesse sentido, em 2021, registramos a liberação de mais de 6 milhões de reais para o financiamento de energia solar, facilitando o acesso a esta tecnologia que traz economia para os associados (PF e PJ) e colabora para a proteção do meio ambiente.

Operações de Crédito

Em meio a um período pandêmico, obedecendo todas as medidas sanitárias, a Sicredi Centro Pernambucana continuou com a nossa missão

de valorizar o relacionamento e contribuir para a melhoria da qualidade de vida dos nossos associados e da sociedade.

Durante o ano de 2021, liberamos mais de 89 milhões de reais em crédito para nossos associados, apoiando-os na preservação e retomada das atividades econômicas e colaborando com o desenvolvimento da região que atuamos.

Garantimos taxas justas e acessíveis e o atendimento próximo e qualificado dos nossos colaboradores através dos nossos canais e também nas agências. Reforçamos nossa parceria, ofertando também os programas do governo direcionados ao público PJ, como o PRONAMPE (Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte) e o PEAC – FGI (Programa Emergencial de Acesso a Crédito).



Reflexos da pandemia nos negócios

Por Robson Luna – Gerente Geral

O maior obstáculo durante o ano de 2021 foi o de trabalhar fazendo negócios seguros, mesmo com as consequências econômicas e sociais herdadas do ano de 2020, o ano das maiores mudanças para toda a população em todos os sentidos, onde ocorreram situações extremas de: queda de faturamento das empresas, desemprego, de alta de juros, além de se continuar trabalhando com um serviço essencial à população e conviver com a pandemia que ainda persiste.

A Sicredi Centro Pernambucana em nenhum momento fechou uma agência por conta da pandemia, ao contrário abrimos mais dois pontos de atendimento: um na cidade de Santa Cruz do Capibaribe e outro em Belo Jardim, atendendo assim mais uma grande parte de pernambucanos a procura de soluções financeiras.

O resultado da cooperativa foi positivo, fomos conservadores no sentido de perceber que não poderíamos alcançar marcas superiores aos anos anteriores, até porque estávamos diante de uma situação com consequências econômicas gravíssimas.

E assim trabalhamos com os "pés no chão", entendendo que passaríamos por este ano (2021) com dificuldades, porém continuaríamos dando suporte aos nossos associados diante das suas necessidades financeiras, sempre acreditando e apoiando as empresas da nossa região e, conseqüentemente, fomentando a economia local.

Continuamos disponíveis e empenhados em fazer a diferença na vida financeira dos nossos associados e da região, contribuindo para a recuperação do país.



Robson Luna | Gerente Geral

Produtos e Serviços



Para você

- CARTÃO DE CRÉDITO
- CONTA CORRENTE
- CONSÓRCIOS
- FINANCIAMENTOS
- INVESTIMENTOS
- PAGAMENTOS E RECEBIMENTOS
- SEGUROS



Para sua empresa

- ATENCIPACÃO DE RECEBÍVEIS DE CARTÕES
- CARTÕES
- COBRANÇA
- CONTA CORRENTE
- CONSÓRCIOS
- CREDENCIAMENTO
- CRÉDITO
- DOMÍCIO BANCÁRIO
- INVESTIMENTOS
- PAGAMENTOS A FORNECEDORES
- PAGAMENTOS E RECEBIMENTOS
- SEGUROS
- FOLHA DE PAGAMENTO



Canais

- Aplicativo
- Whatsapp Enterprise
- Internet banking
- Serviços por telefone





Desenvolvimento local

**Promover transformações
positivas nas localidades
onde estamos presentes.**

Educação Financeira

O Sicredi acredita no seu papel transformador e, consequentemente, no impacto social na comunidade. Por isso, desenvolveu um programa próprio de Educação Financeira chamado Cooperação na Ponta do Lápis, que tem como propósito “cooperar com uma vida financeira sustentável”, através de ações e dicas para crianças, adolescentes, adultos e microempreendedores de todo o país.

Cientes de nossa responsabilidade social, a Sicredi Centro Pernambucana iniciou no ano de 2021 o desdobramento do programa localmente, planejando cronograma de ações que seriam realizadas, os canais e as temáticas que seriam abordadas.

O start ocorreu em setembro, com a realização da primeira palestra, no formato digital, através do nosso canal no Youtube (<https://www.youtube.com/channel/UCoS6XwlgJCL98eYeJgBpn6g>) com a temática “Diferenciais Competitivos entre Cooperativas de Crédito e Bancos Comerciais”. De forma simples, os apresentadores, Elias Bispo e Clint Estevão, abordaram os principais benefícios das instituições financeiras cooperativas e como elas para o desenvolvimento local. A palestra encontra-se disponível no referido canal no Youtube.

Semana ENEF

A Sicredi Centro Pernambucana participou da 8ª Semana Nacional de Educação Financeira que ocorreu no período de 8 a 14 de novembro de 2021 e teve como tema “Planejamento, Poupança e Crédito Consciente: O PLA-POU-CRÉ e a sua saúde financeira”.

A ENEF é coordenada pelo Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), formado pelos seguintes órgãos e entidades públicas: Banco Central do Brasil (BCB), Comissão de Valores Mobiliários (CVM), Superintendência de Seguros Privados (Susep), Secretaria do Tesouro Nacional

da Economia (STN), Secretaria de Previdência da Secretaria Especial de Previdência e Trabalho do Ministério da Economia (SPrev), Superintendência Nacional de Previdência Complementar (Previc), Secretaria Nacional do Consumidor do Ministério da Justiça e Segurança Pública (Senacon), Ministério da Educação (MEC).

Nesse sentido, realizamos no dia 10 de novembro, às 19h, uma palestra direcionada para empreendedores com a temática “O caminho da saúde financeira para o seu negócio”, no Espaço Cidadão Empreendedor, localizado no município de Belo Jardim.

A ação também conta com o apoio do Programa Cooperação na Ponta do Lápis, que é um programa próprio do Sicredi que ajuda as pessoas a desenhar uma vida financeira mais sustentável, através de ações e dicas para crianças, adolescentes, adultos e microempreendedores de todo o país.



Evento Belo Jardim para Empreendedores

Desenvolvimento local

Natal Solidário

Em 2021, a Sicredi Centro Pernambucana participou de mais uma edição do Natal + Solidário promovido pela Central Sicredi Norte/Nordeste. A ação social é um movimento regional que participam todas as cooperativas de crédito pertencentes ao Sistema Sicredi e visa arrecadar presentes para crianças carentes de instituições localizadas na área de atuação das respectivas cooperativas. Os presentes são doados pelos associados, que escolhem uma cartinha nas árvores das agências.

Na nossa região, foi selecionada uma instituição em cada município onde ficam localizadas nossas agências.

Confira abaixo as instituições beneficiadas:

Caruaru: Centro de Serviço à Vida

Gravatá: Casa Espírita Maria de Nazaré

Arcoverde:

Serra Talhada: Pastoral da Criança - Paróquia do Rosário

Garanhuns: Associação Bom Samaritano

Foram mais de 300 crianças beneficiadas através da cooperação dos nossos associados, também conseguimos arrecadar cestas básicas e garantir alimentos para as famílias carentes destas crianças.

Agradecemos ao apoio de todos os nossos associados e ratificamos o ideal de que juntos, podemos transformar o mundo que vivemos.



Natal Solidário | Sicredi Centro Pernambucana



Natal Solidário | Sicredi Centro Pernambucana



Natal Solidário | Sicredi Centro Pernambucana

Prêmios e reconhecimentos

Troféu Zíper Caruaru

A Sicredi Centro Pernambucana recebeu no dia 09 de setembro de 2021, o prêmio Troféu Zíper, organizado pelo o colunista social Cesar Moraes em parceria com a TV Asa Branca afiliada da TV Globo.

A instituição foi uma das premiadas na categoria de instituição financeira, como uma das mais lembradas de Caruaru. O evento foi realizado no Espaço Renato Machado e contou com a participação de empresários, políticos, jornalistas e demais homenageados.

“Ficamos felizes pelas homenagens recebidas e por sermos reconhecidos pelo o trabalho que desenvolvemos na região. O interior de Pernambuco pode contar com uma instituição financeira que oferta vários produtos e serviços e faz a diferença na vida dos seus associados e da comunidade.”

Aníbal Cantarelli

Presidente da Sicredi Centro Pernambucana



Troféu Zíper Caruaru | Sicredi Centro Pernambucana

Troféu Expressão Pernambucana

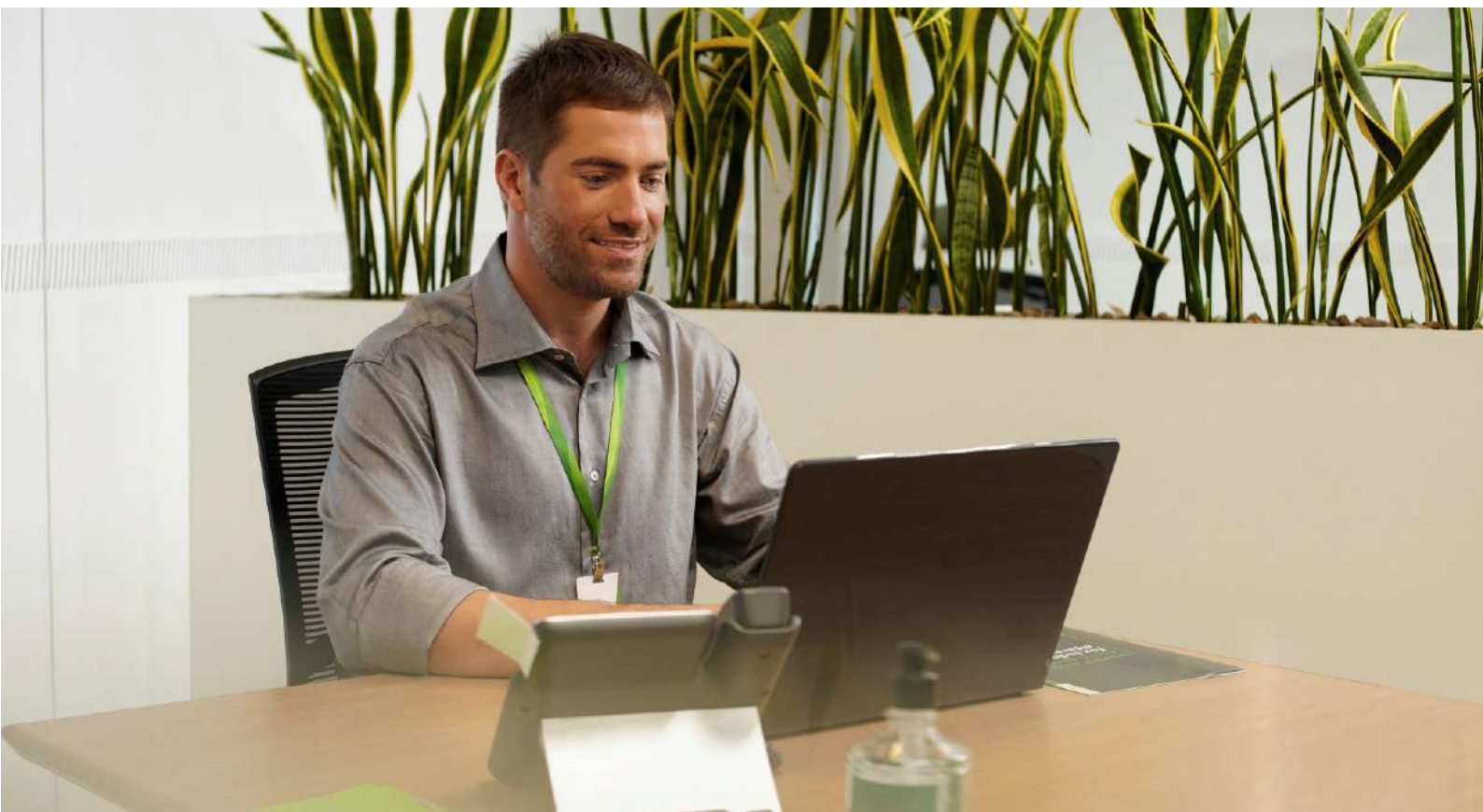
No dia 25 de novembro de 2021, aconteceu a 16ª Edição do Troféu Expressão Pernambucana que teve como anfitrião o jornalista Paulo Magrinny, o prêmio visa reconhecer múltiplos segmentos e profissionais da região e a Sicredi Centro Pernambucana foi uma das homenageadas.

A nossa instituição foi representada pelo o Presidente, Aníbal Cantarelli e o Diretor Superintendente, Antonyver Carvalho.



Troféu Expressão Pernambucana | Sicredi Centro Pernambucana





Plano de Ação

Produtos e Serviços

- Ampliar o domínio da experiência do associado proporcionando ampla oferta de produtos e serviços financeiros.
- Lançar novos produtos e serviços do Sistema Sicredi.

Associados

- Estreitar o relacionamento com os associados, respeitando a liberdade de escolha dos canais que melhor se adequem as suas necessidades.
- Aumentar o número de associados ativos.
- Fortalecer a principalidade com os associados.

Marketing

- Ampliar as ações de marketing nos diversos canais e na área de atuação da cooperativa promovendo o posicionamento da marca e divulgando nossos produtos e serviços.

Inovação

- Potencializar as inovações sistêmicas, a fim de atender as demandas dos associados da cooperativa por produtos e serviços financeiros.

Parcerias

- Ampliar as parcerias estratégicas da cooperativa, as quais sejam geradoras de valor agregado para a cooperativa.

Capacitação

- Aprimorar e desenvolver novas capacidades, carreiras e formas de trabalho, de forma que os colaboradores estejam capacitados para novos desafios e corroborem para o crescimento da cooperativa.

Comunidade

- Promover a educação cooperativista e financeira junto aos associados e comunidades da área de atuação da cooperativa.

Rede de atendimento

AGÊNCIA CARUARU

Rua Saldanha Marinho, 34, Maurício de Nassau
Caruaru – PE, CEP 55012-740
Tel: (81) 2103 - 8892

AGÊNCIA GRAVATÁ

Rua Visconde de Pirajá, nº 9, Prado
Gravatá – PE, CEP: 55642-180
Tel: (81) 3533 - 0935

AGÊNCIA SERRA TALHADA

Rua Cel. Cornélio Soares, 421, Nossa Senhora da Penha
Serra Talhada – PE, CEP 56903-440
Tel: (87) 3831 - 5587

AGÊNCIA ARCOVERDE

Av. Cel. Antônio Japiassú, 334 – Centro
Arcoverde – PE, 56506-100
Tel: (87) 3822 - 3943

AGÊNCIA GARANHUNS

Av. Euclides Dourado, 410, Heliópolis
Garanhuns – PE, CEP: 55295-610
Tel: (87) 3761 - 2430

AGÊNCIA CENTRO MÉDICO

Rua Artur Antônio da Silva, nº 625
Sala 105 – Universitário
Caruaru-PE, CEP: 55016- 445
Tel: (81) 3721 – 8892

ESCRITÓRIO DE NEGÓCIOS FISITAL BELO JARDIM

Av. Dep. José Mendonça Bezerra, nº 92
Centro – Belo Jardim-PE, CEP: 55150-001
Tel: (81) 2153 - 1212

ESCRITÓRIO DE NEGÓCIOS FISITAL SANTA CRUZ DO CAPIBARIBE

Av. 29 de Dezembro, nº 715
Via Shopping – São Cristóvão
Santa Cruz do Capibaribe-PE, CEP 55194-280
Tel: (81) 2158 - 2289

