



# Demonstrações Financeiras 2021

**Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e  
Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de  
Ensino Superior do Estado da Paraíba e das  
Demais Instituições e Órgãos Públicos no  
Estado da Paraíba LTDA**

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



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Neste documento, a administração da Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA, seguindo o princípio do cooperativismo de transparência na gestão e em conformidade aos dispositivos legais e estatutários, divulga as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, juntamente com o relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Financeiras.

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

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

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

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

Durante esse período de retomada, destacamos os seguintes fatos administrativos: imersão na cultura administrativa do Sicredi como aprendizado de processos, procedimentos e produtos, incentivo à utilização dos meios digitais (aplicativo Mobbile Banking e Whatsapp Enterprise, Portal de Assinatura Sicredi, PIX, Sicredi Conecta, entre outros); disponibilização de atendimentos remotos e assinatura de documentos eletronicamente; concessão de crédito; e investimento em depósito a prazo por meio de canais alternativos e disponibilização de crédito emergencial em condições mais acessíveis.

Em outra frente, a cooperativa atuou em inúmeras iniciativas para contribuir com o desenvolvimento da comunidade onde atua. A seguir listamos os principais negócios sociais realizados em 2021: parceria com o Sescop para oferta dos cursos de Conselho de Administração e Fiscal; incentivo à capacitação profissional dos associados e seus dependentes por meio de parcerias com Senac, Sebrae e Senai; distribuição de gibis da "Turma da Mônica" sobre educação financeira; participação na campanha "Natal mais Solidário", presenteando idosos, crianças e pessoas carentes da comunidade; e patrocínio a eventos promovidos por cooperados, tanto científicos como sociais e beneficentes.

A cooperativa atuou fortemente neste momento de enfrentamento da pandemia. Dentre as ações, destacamos o apoio aos hospitais da região que atuam na linha de frente de combate à covid-19, para onde foram doados EPIs e cadeiras de rodas. Também doamos cestas básicas para famílias carentes do município de Campina Grande. Além disso, mantivemos todas as medidas sanitárias implementadas durante o exercício de 2020, o que possibilitou um ambiente seguro e de qualidade, sem riscos à saúde dos associados e colaboradores.

Conselho de Administração e Diretoria

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**  
(Em milhares de Reais)

Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA  
CNPJ/MF nº 03.428.338/0001-37

| ATIVO  |           | 31/12/2021     | 31/12/2020     | PASSIVO  |           | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
|--|-----------|----------------|----------------|--|-----------|----------------|----------------|
| <b>ATIVO</b>   |           | <b>301.085</b> | <b>302.818</b> | <b>PASSIVO</b>   |           | <b>230.521</b> | <b>224.395</b> |
| DISPONIBILIDADES   | (Nota 04) | 2.673          | 1.693          | DEPÓSITOS  | (Nota 10) | 188.233        | 196.253        |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS                                       |           | 287.682        | 289.494        | Depósitos à vista  |           | 7.522          | 7.002          |
| Centralização financeira                                       | (Nota 04) | 63.774         | 79.678         | Depósitos interfinanceiros                               |           | 55             | -              |
| Operações de crédito   | (Nota 05) | 210.685        | 199.685        | Depósitos a prazo  |           | 180.656        | 189.251        |
| Outros ativos financeiros                                      | (Nota 06) | 13.223         | 10.131         | DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS                          |           | 23.196         | 12.830         |
| PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | (Nota 05) | (3.987)        | (3.699)        | Obrigações por empréstimos                               | (Nota 11) | 23.183         | 12.817         |
| OUTROS ATIVOS  | (Nota 07) | 173            | 508            | Outros passivos financeiros                              | (Nota 12) | 13             | 13             |
| INVESTIMENTOS  | (Nota 08) | 12.765         | 12.765         | PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS | (Nota 13) | 8.214          | 7.488          |
| IMOBILIZADO DE USO   | (Nota 09) | 1.529          | 1.952          | OUTROS PASSIVOS  | (Nota 14) | 10.878         | 7.824          |
| INTANGÍVEL   | (Nota 09) | 250            | 105            | <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                | (Nota 15) | <b>70.564</b>  | <b>78.423</b>  |
|  |           |                |                | CAPITAL SOCIAL   |           | 31.664         | 37.388         |
|  |           |                |                | RESERVAS DE SOBRAS                                       |           | 29.871         | 26.809         |
|  |           |                |                | SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS                              |           | 9.029          | 14.226         |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>  |           | <b>301.085</b> | <b>302.818</b> | <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>             |           | <b>301.085</b> | <b>302.818</b> |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
(Em milhares de Reais)

**Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA**  
CNPJ/MF nº 03.428.338/0001-37

| Descrição das contas   | 01/07/2021 a              |                         | 01/01/2020 a               |
|--|---------------------------|-------------------------|----------------------------|
|  | 31/12/2021 (Não auditado) | 01/01/2021 a 31/12/2021 | 31/12/2020 (Reapresentado) |
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                   | <b>19.381</b>             | <b>36.873</b>           | <b>38.381</b>              |
| Operações de crédito (Nota 05)   | 17.217                    | 33.763                  | 36.613                     |
| Ingressos de depósitos intercooperativos                                 | 2.164                     | 3.110                   | 1.768                      |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                  | <b>(5.790)</b>            | <b>(8.946)</b>          | <b>(5.705)</b>             |
| Operações de captação no mercado (Nota 10)                               | (4.668)                   | (6.773)                 | (4.143)                    |
| Operações de empréstimos e repasses                                      | (882)                     | (1.227)                 | (880)                      |
| Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 05) | (240)                     | (946)                   | (682)                      |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                        | <b>13.591</b>             | <b>27.927</b>           | <b>32.676</b>              |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>    | <b>(7.899)</b>            | <b>(15.393)</b>         | <b>(14.449)</b>            |
| Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 18)                  | 706                       | 1.290                   | 965                        |
| Rendas de tarifas bancárias  | 84                        | 187                     | 254                        |
| Dispêndios e despesas de pessoal (Nota 19)                               | (3.853)                   | (7.365)                 | (7.147)                    |
| Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 20)                   | (3.182)                   | (6.419)                 | (5.697)                    |
| Dispêndios e despesas tributárias  | (23)                      | (46)                    | (27)                       |
| Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 21)                       | 792                       | 1.335                   | 1.044                      |
| Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 22)                      | (2.423)                   | (4.375)                 | (3.841)                    |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>   | <b>5.692</b>              | <b>12.534</b>           | <b>18.227</b>              |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>       | <b>5.692</b>              | <b>12.534</b>           | <b>18.227</b>              |
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>  | <b>(392)</b>              | <b>(392)</b>            | <b>(409)</b>               |
| <b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>                      | <b>5.300</b>              | <b>12.142</b>           | <b>17.818</b>              |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

**Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA**  
**CNPJ/MF nº 03.428.338/0001-37**

|  | Capital Social | Reserva de Capital | Reserva Legal | Reserva de Contingências | Outras Reservas | Sobras ou Perdas Acumuladas | Total          |
|--|----------------|--------------------|---------------|--------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------|
| <b>Saldos no início do exercício em 01/01/2020</b>               | <b>40.286</b>  | <b>8.275</b>       | <b>12.532</b> | <b>-</b>                 | <b>2.449</b>    | <b>13.452</b>               | <b>76.994</b>  |
| Destinação resultado exercício anterior                          | -              | -                  | -             | -                        | -               | -                           | -              |
| Distribuição de sobras para associados                           | -              | -                  | -             | -                        | -               | (11.452)                    | (11.452)       |
| Destinações para reservas  | -              | -                  | -             | -                        | 2.000           | (2.000)                     | -              |
| Outras destinações   | -              | -                  | -             | -                        | -               | -                           | -              |
| Capital de associados  | -              | -                  | -             | -                        | -               | -                           | -              |
| Aumento de capital   | 1.600          | -                  | -             | -                        | -               | -                           | 1.600          |
| Baixas de capital  | (4.498)        | -                  | -             | -                        | -               | -                           | (4.498)        |
| Reversões de reservas  | -              | (8.275)            | -             | 8.155                    | -               | 9                           | (111)          |
| Resultado do exercício   | -              | -                  | -             | -                        | -               | 17.818                      | 17.818         |
| Destinações  | -              | -                  | -             | -                        | -               | -                           | -              |
| FATES - Estatutário  | -              | -                  | -             | -                        | -               | (837)                       | (837)          |
| Juros sobre o capital próprio                                    | -              | -                  | -             | -                        | -               | (1.091)                     | (1.091)        |
| Reserva legal - Estatutária                                      | -              | -                  | 1.673         | -                        | -               | (1.673)                     | -              |
| <b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2020</b>                  | <b>37.388</b>  | <b>-</b>           | <b>14.205</b> | <b>8.155</b>             | <b>4.449</b>    | <b>14.226</b>               | <b>78.423</b>  |
| <b>Mutações do Exercício</b>                                     | <b>(2.898)</b> | <b>(8.275)</b>     | <b>1.673</b>  | <b>8.155</b>             | <b>2.000</b>    | <b>774</b>                  | <b>1.429</b>   |
| <b>Saldos no início do exercício em 01/01/2021</b>               | <b>37.388</b>  | <b>-</b>           | <b>14.205</b> | <b>8.155</b>             | <b>4.449</b>    | <b>14.226</b>               | <b>78.423</b>  |
| Destinação resultado exercício anterior                          | -              | -                  | -             | -                        | -               | -                           | -              |
| Distribuição de sobras para associados                           | -              | -                  | -             | -                        | -               | (12.178)                    | (12.178)       |
| Destinações para reservas  | -              | -                  | -             | -                        | 2.000           | (2.000)                     | -              |
| Outras destinações   | -              | -                  | -             | -                        | -               | (48)                        | (48)           |
| Capital de associados  | -              | -                  | -             | -                        | -               | -                           | -              |
| Aumento de capital   | 1.887          | -                  | -             | -                        | -               | -                           | 1.887          |
| Baixas de capital  | (7.611)        | -                  | -             | -                        | -               | -                           | (7.611)        |
| Resultado do exercício   | -              | -                  | -             | -                        | -               | 12.142                      | 12.142         |
| Destinações  | -              | -                  | -             | -                        | -               | -                           | -              |
| FATES - Estatutário  | -              | -                  | -             | -                        | -               | (531)                       | (531)          |
| Juros sobre o capital próprio                                    | -              | -                  | -             | -                        | -               | (1.520)                     | (1.520)        |
| Reserva legal - Estatutária                                      | -              | -                  | 1.062         | -                        | -               | (1.062)                     | -              |
| <b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2021</b>                  | <b>31.664</b>  | <b>-</b>           | <b>15.267</b> | <b>8.155</b>             | <b>6.449</b>    | <b>9.029</b>                | <b>70.564</b>  |
| <b>Mutações do Exercício</b>                                     | <b>(5.724)</b> | <b>-</b>           | <b>1.062</b>  | <b>-</b>                 | <b>2.000</b>    | <b>(5.197)</b>              | <b>(7.859)</b> |
| <b>Saldos no início do semestre em 01/07/2021 (Não auditado)</b> | <b>35.875</b>  | <b>-</b>           | <b>14.205</b> | <b>8.155</b>             | <b>6.449</b>    | <b>6.842</b>                | <b>71.526</b>  |
| Destinação resultado exercício anterior                          | -              | -                  | -             | -                        | -               | -                           | -              |
| Capital de associados  | -              | -                  | -             | -                        | -               | -                           | -              |
| Aumento de capital   | 1.334          | -                  | -             | -                        | -               | -                           | 1.334          |
| Baixas de capital  | (5.545)        | -                  | -             | -                        | -               | -                           | (5.545)        |
| Resultado do semestre  | -              | -                  | -             | -                        | -               | 5.300                       | 5.300          |
| Destinações  | -              | -                  | -             | -                        | -               | -                           | -              |
| FATES - Estatutário  | -              | -                  | -             | -                        | -               | (531)                       | (531)          |
| Juros sobre o capital próprio                                    | -              | -                  | -             | -                        | -               | (1.520)                     | (1.520)        |
| Reserva legal - Estatutária                                      | -              | -                  | 1.062         | -                        | -               | (1.062)                     | -              |
| <b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2021</b>                  | <b>31.664</b>  | <b>-</b>           | <b>15.267</b> | <b>8.155</b>             | <b>6.449</b>    | <b>9.029</b>                | <b>70.564</b>  |
| <b>Mutações do Semestre</b>                                      | <b>(4.211)</b> | <b>-</b>           | <b>1.062</b>  | <b>-</b>                 | <b>-</b>        | <b>2.187</b>                | <b>(962)</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
(Em milhares de Reais)

**Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA**  
CNPJ/MF nº 03.428.338/0001-37

|  | 01/07/2021 a<br>31/12/2021 (Não<br>auditado) | 01/01/2021 a<br>31/12/2021 | 01/01/2020 a<br>31/12/2020 |
|--|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>           | <b>4.840</b>                                 | <b>13.376</b>              | <b>17.865</b>              |
| Resultado do semestre/exercício  | 5.300  | 12.142                     | 17.818                     |
| <b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>                          | <b>(460)</b>                                 | <b>1.234</b>               | <b>47</b>                  |
| (Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito   | (283)  | 288                        | 248                        |
| Depreciação e amortização  | 339  | 663                        | 616                        |
| Baixas do ativo permanente   | 48   | 88                         | -                          |
| (Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas         | (33)   | 726                        | 20                         |
| Destinações ao FATES   | (531)  | (531)                      | (837)                      |
| <b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>                                       | <b>(880)</b>                                 | <b>(8.357)</b>             | <b>26.180</b>              |
| Redução em relações interfinanceiras ativas                                | 24   | -                          | -                          |
| (Aumento) Redução em operações de crédito                                  | 10.267                                       | (11.000)                   | 6.679                      |
| (Redução) em relações interfinanceiras passivas                            | (211)  | -                          | -                          |
| (Aumento) em outros ativos financeiros                                     | (2.522)                                      | (3.092)                    | (948)                      |
| (Aumento) Redução em outros ativos   | 336  | 335                        | (353)                      |
| Aumento (Redução) em depósitos   | (16.075)                                     | (8.020)                    | 19.142                     |
| Aumento (Redução) em passivos financeiros                                  | (18)   | -                          | 4                          |
| Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses                 | 3.591  | 10.366                     | (606)                      |
| Absorção de dispêndios pelo FATES  | (136)  | (255)                      | (292)                      |
| Aumento em outros passivos   | 3.864  | 3.309                      | 2.554                      |
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>      | <b>3.960</b>                                 | <b>5.019</b>               | <b>44.045</b>              |
| Aquisição de investimentos   | -  | -                          | (869)                      |
| Aquisição de imobilizado de uso  | (116)  | (275)                      | (126)                      |
| Aplicações no intangível   | (101)  | (198)                      | (107)                      |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>  | <b>(217)</b>                                 | <b>(473)</b>               | <b>(1.102)</b>             |
| Integralização de capital  | 1.334  | 1.887                      | 1.600                      |
| Baixa de capital   | (5.545)                                      | (7.611)                    | (4.498)                    |
| Juros ao capital próprio   | (1.520)                                      | (1.520)                    | (1.091)                    |
| Reversões de reservas  | -  | -                          | (111)                      |
| Distribuição de Sobras   | -  | (12.226)                   | (11.452)                   |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b> | <b>(5.731)</b>                               | <b>(19.470)</b>            | <b>(15.552)</b>            |
| <b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>          | <b>(1.988)</b>                               | <b>(14.924)</b>            | <b>27.391</b>              |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período                          | 68.435                                       | 81.371                     | 53.980                     |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)                   | 66.447                                       | 66.447                     | 81.371                     |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES**  
(Em milhares de Reais)

**Sicredi Creduni - Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Serv das Inst Públicas de Ensino Superior do Estado da Paraíba e das Demais Instituições e Órgãos Públicos no Estado da Paraíba LTDA**  
**CNPJ/MF nº 03.428.338/0001-37**

|  | 01/07/2021 a 31/12/2021<br>(Não auditado) | 01/01/2021 a 31/12/2021 | 01/01/2020 a 31/12/2020 |
|--|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Resultado líquido do exercício</b>  | 5.300                                     | 12.142                  | 17.818                  |
| Outros resultados abrangentes          | -   | -                       | -                       |
| <b>Resultado abrangente atribuível</b> | 5.300                                     | 12.142                  | 17.818                  |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras





#### **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) 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.

#### **d) 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.

#### **e) 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.

#### **f) Ativos não financeiros mantidos para venda**

Os ativos não financeiros mantidos para venda, determinados pela Resolução CMN nº 4.747/19, são segregados em próprios e recebidos de terceiros. Esses bens não depreciam e são mensurados pelo valor justo de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 46, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

- Próprios: representam os bens de propriedade da cooperativa os quais não são utilizados no desempenho da atividade social, estando disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.
- Recebidos de terceiros: representam os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não destinados ao uso próprio.

#### **g) 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.

#### **h) Investimentos**

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

#### **i) 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.

#### **j) 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.

#### **k) 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.

#### **l) Depósitos, obrigações por empréstimos e repasses**

Estão demonstrados pelos valores das exigibilidades, considerados os encargos, variações cambiais e monetárias até a data das demonstrações financeiras, reconhecidos em base *pro-rata-die*, segregados da seguinte forma:

Os depósitos à vista são compostos de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, portanto sem prazo determinado para movimentá-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.

#### **l) 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.

#### m) 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.

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

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e, também, das obrigações legais, são aplicadas de acordo com os critérios definidos pelo Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

#### o) 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 05;

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 13;

III - Redução ao valor recuperável de ativos intangíveis e outros ativos: o teste de perda por redução ao valor recuperável desses ativos é realizado, no mínimo anualmente, de forma a apurar se há algum indicativo de que um ativo possa ter sofrido desvalorização. Quando o valor recuperável destes ativos não puder ser obtido por meio de fontes externas, a avaliação do valor recuperável desses ativos pode incorrer em consideráveis julgamentos, principalmente na mensuração dos potenciais benefícios econômicos futuros associados;

IV - Mensuração dos efeitos decorrentes da covid-19 nas Demonstrações Financeiras e impactos na Cooperativa: A Administração acompanha a evolução das suas operações que inclui o monitoramento dos níveis de capital e liquidez, do comportamento do risco de crédito dos ativos, dos riscos de mercado e seus instrumentos financeiros, da produção de novas operações de crédito e da evolução das captações. Os principais efeitos e impactos decorrentes da covid-19 sobre as Demonstrações Financeiras deste período estão descritos, quando aplicável, nas notas correspondentes às linhas do Balanço que foram afetadas. O detalhamento dos impactos é apresentado na NOTA 27.

#### p) 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).

#### q) Resultados recorrentes e não recorrentes

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

#### NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

|                          | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Disponibilidades         | 2.673         | 1.693         |
| Centralização financeira | 63.774        | 79.678        |
| <b>Total</b>             | <b>66.447</b> | <b>81.371</b> |

As disponibilidades e as aplicações financeiras de liquidez são classificadas como caixa e equivalentes de caixa para fins de apresentação da demonstração dos fluxos de caixa, quando atendido às determinações do CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa.

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2021 equivale a 101% do CDI (dezembro de 2020 - 100%).

**NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

| Operações de crédito e Outros créditos | 31/12/2021                   |               |               |                   |                   | 31/12/2020        |
|--|------------------------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | Vencidas a partir de 15 dias | A vencer      |               |                   | Total da carteira | Total da carteira |
|  |                              | Até 3 meses   | 3 a 12 meses  | Acima de 12 meses |                   |                   |
| Empréstimos e títulos descontados      | 316                          | 12.734        | 30.683        | 163.685           | 207.418           | 198.197           |
| Financiamentos                         | 2                            | 187           | 581           | 2.497             | 3.267             | 1.488             |
| <b>Total das operações de crédito</b>  | <b>318</b>                   | <b>12.921</b> | <b>31.264</b> | <b>166.182</b>    | <b>210.685</b>    | <b>199.685</b>    |
| Títulos e créditos a receber (Nota 6)  | -                            | 3.046         | 1.004         | 6                 | 4.056             | 2.076             |
| <b>Total de outros créditos</b>        | <b>-</b>                     | <b>3.046</b>  | <b>1.004</b>  | <b>6</b>          | <b>4.056</b>      | <b>2.076</b>      |
| <b>Carteira total</b>                  | <b>318</b>                   | <b>15.967</b> | <b>32.268</b> | <b>166.188</b>    | <b>214.741</b>    | <b>201.761</b>    |
| <b>Total circulante</b>                |                              |               |               |                   | <b>48.553</b>     | <b>43.885</b>     |
| <b>Total não circulante</b>            |                              |               |               |                   | <b>166.188</b>    | <b>157.876</b>    |

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

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

| Níveis de risco | % Provisão | Operações de crédito e Outros créditos |                | Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito |              |
|-----------------|------------|--|----------------|---|--------------|
|                 |            | 31/12/2021                             | 31/12/2020     | 31/12/2021  | 31/12/2020   |
| A               | 0,50       | 192.837                                | 181.705        | 964   | 909          |
| B               | 1,00       | 8.523                                  | 7.428          | 86  | 74           |
| C               | 3,00       | 5.895                                  | 4.980          | 177   | 149          |
| D               | 10,00      | 4.253                                  | 4.175          | 425   | 417          |
| E               | 30,00      | 910                                    | 1.218          | 273   | 366          |
| F               | 50,00      | 330                                    | 781            | 165   | 391          |
| G               | 70,00      | 320                                    | 269            | 224   | 188          |
| H               | 100,00     | 1.673                                  | 1.205          | 1.673   | 1.205        |
| <b>Total</b>    |            | <b>214.741</b>                         | <b>201.761</b> | <b>3.987</b>  | <b>3.699</b> |

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

| Setor                       | 31/12/2021                   |               |               |                   |                   | 31/12/2020        |
|-----------------------------|------------------------------|---------------|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                             | Vencidas a partir de 15 dias | A vencer      |               |                   | Total da Carteira | Total da Carteira |
|                             |                              | Até 3 meses   | 3 a 12 meses  | Acima de 12 meses |                   |                   |
| Pessoas físicas             | 318                          | 15.922        | 32.127        | 165.529           | 213.896           | 201.361           |
| Comércio                    | -                            | 4             | -             | -                 | 4                 | -                 |
| Pessoas jurídicas           | -                            | 41            | 141           | 659               | 841               | 400               |
| <b>Total</b>                | <b>318</b>                   | <b>15.967</b> | <b>32.268</b> | <b>166.188</b>    | <b>214.741</b>    | <b>201.761</b>    |
| <b>Total circulante</b>     |                              |               |               |                   | <b>48.553</b>     | <b>43.885</b>     |
| <b>Total não circulante</b> |                              |               |               |                   | <b>166.188</b>    | <b>157.876</b>    |

**d) Concentração das operações de crédito**

|                         | 31/12/2021     | %             | 31/12/2020     | %             |
|-------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 10 maiores devedores    | 4.523          | 2,11          | 4.041          | 2,00          |
| 50 devedores seguintes  | 15.392         | 7,17          | 13.576         | 6,73          |
| 100 devedores seguintes | 22.140         | 10,31         | 19.963         | 9,89          |
| Demais                  | 172.686        | 80,41         | 164.181        | 81,38         |
| <b>Total</b>            | <b>214.741</b> | <b>100,00</b> | <b>201.761</b> | <b>100,00</b> |

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

|  | 31/12/2021   | 31/12/2020   |
|--|--------------|--------------|
| Saldo inicial                          | 3.699        | 3.451        |
| Constituição de provisão               | 3.613        | 3.257        |
| Reversão de provisão                   | (2.667)      | (2.575)      |
| Movimentação de baixados para prejuízo | (658)        | (434)        |
| <b>Saldo final</b>                     | <b>3.987</b> | <b>3.699</b> |

**f) Resultado com operações de crédito:**

|   | 2º semestre de 2021 (Não auditado) | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|---|------------------------------------|---------------|---------------|
| Empréstimos e títulos descontados               | 16.737                             | 32.895        | 35.849        |
| Financiamentos                                  | 167                                | 292           | 83            |
| <b>Subtotal</b>                                 | <b>16.904</b>                      | <b>33.187</b> | <b>35.932</b> |
| Recuperações de créditos baixados como prejuízo | 313                                | 576           | 681           |
| <b>Total</b>                                    | <b>17.217</b>                      | <b>33.763</b> | <b>36.613</b> |

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 28.470 (2020 - R\$ 96.393).

**NOTA 06 – 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 05)        | 4.056         | 2.076         |
| Rendas a receber                              | 580           | 358           |
| Transações com cartão de crédito              | 224           | 28            |
| Devedores por depósitos em garantia (Nota 13) | 8.363         | 7.669         |
| <b>Total</b>                                  | <b>13.223</b> | <b>10.131</b> |
| <b>Total circulante</b>                       | <b>4.854</b>  | <b>2.461</b>  |
| <b>Total não circulante</b>                   | <b>8.369</b>  | <b>7.670</b>  |

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

**NOTA 07 – OUTROS ATIVOS**

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

|  | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|------------|------------|
| Outros valores e bens                        | 8          | 8          |
| Adiantamentos e antecipações salariais       | 46         | 41         |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta | 3          | 9          |
| Adiantamentos para Confederação Sicredi      | 101        | 89         |
| Impostos e contribuições a compensar         | 9          | 14         |
| Pendências a regularizar                     | 3          | 195        |
| Outros                                       | 2          | 152        |
| <b>Total circulante</b>                      | <b>172</b> | <b>508</b> |
| Outros valores e bens                        | 1          | -          |
| <b>Total não circulante</b>                  | <b>1</b>   | <b>-</b>   |
| <b>Total</b>                                 | <b>173</b> | <b>508</b> |

Os adiantamentos para Confederação Sicredi referem-se à antecipação de valores, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (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 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Despesas antecipadas        | 8          | 8          |
| <b>Total circulante</b>     | <b>8</b>   | <b>8</b>   |
| Despesas antecipadas        | 1          | -          |
| <b>Total não circulante</b> | <b>1</b>   | <b>-</b>   |

**NOTA 08 – INVESTIMENTOS**

| Registrados ao custo de aquisição          | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|--|---------------|---------------|
| Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste | 11.512        | 11.512        |
| Sicredi Participações S.A.                 | 1.251         | 1.251         |
| Outras participações e investimentos       | 2             | 2             |
| Sicredi Fundos Garantidores                | 1             | 1             |
| Outros investimentos                       | 1             | 1             |
| <b>Total</b>                               | <b>12.765</b> | <b>12.765</b> |

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

|                                  | Sicredi Participações S.A. |                          | Sicredi Fundos Garantidores |             | Cooperativa Central  |                      |
|----------------------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------|----------------------|----------------------|
|                                  | 31/12/2021                 | 31/12/2020               | 31/12/2021                  | 31/12/2020  | 31/12/2021           | 31/12/2020           |
| Número de ações/quotas possuídas | 381.852 ON<br>868.936 PN   | 381.852 ON<br>868.936 PN | 1<br>Quotas                 | 1<br>Quotas | 11.511.921<br>Quotas | 11.511.921<br>Quotas |
| Percentual de participação       | 0,06%                      | 0,11%                    | 0,62%                       | 0,62%       | 6,94%                | 6,97%                |
| 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            | 1.251                      | 1.251                    | 1                           | 1           | 11.512               | 11.512               |

**NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL**

|   | Taxas anuais de depreciação % | 31/12/2021 |                                   |         | 31/12/2020 |
|---|-------------------------------|------------|-----------------------------------|---------|------------|
|   |                               | Custo      | Depreciação/amortização acumulada | Líquido | Líquido    |
| Imobilizado de uso                      | -                             | 5.356      | (3.827)                           | 1.529   | 1.952      |
| Edificações                             | 4%                            | 536        | (250)                             | 286     | 308        |
| Instalações                             | 10%                           | 1.460      | (1.406)                           | 54      | 107        |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros    | 10%                           | 440        | (236)                             | 204     | 440        |
| Móveis e equipamentos                   | 10%                           | 1.404      | (832)                             | 572     | 668        |
| Equipamentos de comunicação e segurança | 10%                           | 216        | (99)                              | 117     | 111        |
| Equipamentos de processamento de dados  | 20%                           | 1.300      | (1.004)                           | 296     | 318        |
| Intangível                              |                               | 600        | (350)                             | 250     | 105        |
| Investimentos Confederação              | 10%                           | 305        | (56)                              | 249     | 98         |
| Outros ativos intangíveis               | 10%                           | 295        | (294)                             | 1       | 7          |

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

| Depósitos                   | 31/12/2021                   |                 |                   |                | 31/12/2020     |
|-----------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|----------------|----------------|
|                             | Sem vencimento e até 3 meses | De 3 a 12 meses | Acima de 12 meses | Total          | Total          |
| Depósitos à vista           | 7.522                        | -               | -                 | 7.522          | 7.002          |
| Depósitos interfinanceiros  | -                            | -               | 55                | 55             | -              |
| Depósitos a prazo           | 6.699                        | 7.048           | 166.909           | 180.656        | 189.251        |
| <b>Total</b>                | <b>14.221</b>                | <b>7.048</b>    | <b>166.964</b>    | <b>188.233</b> | <b>196.253</b> |
| <b>Total circulante</b>     |                              |                 |                   | <b>21.269</b>  | <b>15.150</b>  |
| <b>Total não circulante</b> |                              |                 |                   | <b>166.964</b> | <b>181.103</b> |

**b) Despesas com operações de captações no mercado**

|  | 2º semestre de 2021<br>(Não auditado) | 31/12/2021   | 31/12/2020   |
|--|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Depósitos de aviso prévio                    | 4                                     | 6            | 5            |
| Depósitos a prazo                            | 4.519                                 | 6.471        | 3.856        |
| Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos | 145                                   | 296          | 282          |
| <b>Total</b>                                 | <b>4.668</b>                          | <b>6.773</b> | <b>4.143</b> |

**NOTA 11 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS**

Os empréstimos são apresentados a seguir:

| Empréstimos no País                        | 31/12/2021                   |                 |                   | Total         | 31/12/2020    |
|--|------------------------------|-----------------|-------------------|---------------|---------------|
|  | Sem vencimento e até 3 meses | De 3 a 12 meses | Acima de 12 meses |               |               |
| Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste | 3.881                        | 9.153           | 8.086             | 21.120        | 10.780        |
| Banco Cooperativo Sicredi S.A.             | -                            | 339             | 1.724             | 2.063         | 2.037         |
| <b>Total</b>                               | <b>3.881</b>                 | <b>9.492</b>    | <b>9.810</b>      | <b>23.183</b> | <b>12.817</b> |

|                             |               |       |
|-----------------------------|---------------|-------|
| <b>Total circulante</b>     | <b>13.373</b> | 6.396 |
| <b>Total não circulante</b> | <b>9.810</b>  | 6.421 |

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.

As obrigações por empréstimos com recursos repassados pela Cooperativa Central, operam com uma taxa até 10,3% a.a. com vencimento até 13/11/2023.

**NOTA 12 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS**

|                                   | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Recursos em trânsito de terceiros | 13         | 13         |
| <b>Total circulante</b>           | <b>13</b>  | <b>13</b>  |

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

**NOTA 13 – 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               | 56           | 20           |
| Tributária                  | Provável               | 8.158        | 7.468        |
| <b>Total não circulante</b> |                        | <b>8.214</b> | <b>7.488</b> |

| Natureza                    | 31/12/2020   | Aumento Provisão | Baixa/Reversão de Provisão | 31/12/2021   |
|-----------------------------|--------------|------------------|----------------------------|--------------|
| Trabalhista                 | -            | 7                | (7)                        | -            |
| Cível                       | 20           | 75               | (39)                       | 56           |
| Tributária                  | 7.468        | 690              | -                          | 8.158        |
| <b>Total não circulante</b> | <b>7.488</b> | <b>772</b>       | <b>(46)</b>                | <b>8.214</b> |

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível, cuja probabilidade de perda é possível, no montante estimado de R\$ 68 (dezembro de 2020 - R\$ 79).

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 8.363 (dezembro de 2020 - R\$ 7.669), registrados na rubrica de "Outros Ativos Financeiros", os quais estão relacionados a estes processos judiciais.

**NOTA 14 – OUTROS PASSIVOS**

|  | 31/12/2021    | 31/12/2020   |
|--|---------------|--------------|
| Transações com cartões de crédito                  | 3.863         | 1.960        |
| Provisão para pagamentos a efetuar                 | 839           | 627          |
| Cotas de capital a pagar                           | 1.283         | 1.120        |
| Provisão para participações nos lucros             | 392           | 409          |
| Fundo de assistência técnica, educacional e social | 2.780         | 2.504        |
| Impostos e contribuições a recolher                | 509           | 395          |
| Credores diversos                                  | 1.165         | 160          |
| Cobrança e arrecadação de tributos                 | 40            | -            |
| Pendências a regularizar                           | 7             | 649          |
| <b>Total circulante</b>                            | <b>10.878</b> | <b>7.824</b> |

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

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

**NOTA 15 – 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      | 31.664     | 37.388     |
| Total de associados | 9.186      | 8.908      |

Em 31 de dezembro de 2021, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ -5.724 (dezembro de 2020 - R\$ -2.898), sendo R\$ 1.887 (dezembro de 2020 - R\$ 1.600), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 7.611 (dezembro de 2020 - R\$ 4.498).

**b) Juros ao capital**

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 4,33% em Conta Corrente, no montante de R\$ 1.520, 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;
- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa;

**NOTA 16 – 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  | 12.534     | 18.227     |
| Participação nas sobras  | (392)      | (409)      |
| Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio | 12.142     | 17.818     |
| Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes   | (5.464)    | (7.127)    |
| Efeito dos ajustes previstos na legislação:  |            |            |
| Sobras decorrentes dos atos cooperativos   | 5.805      | 7.403      |
| Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício  | 684        | 436        |
| Demais adições e exclusões previstas na legislação   | (4)        | (440)      |
| Imposto de renda e contribuição social do exercício  | -          | -          |

Demais adições e exclusões consideram os efeitos dos demais itens previstos na legislação, como: doações, constituição e reversão de provisões, resultados 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 17 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS****a) Instituições relacionadas**

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

|  | 31/12/2021 | 31/12/2020 (Reapresentado) |
|--|------------|----------------------------|
| <b>Ativo</b>   |            |                            |
| Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04) | 63.774     | 79.678                     |
| Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 06)         | 67         | 25                         |
| Outros ativos (Nota 07)  | 101        | 89                         |
| Investimentos (Nota 08)  | 12.764     | 12.764                     |
| Intangível (Nota 09)   | 249        | 98                         |
| <b>Passivo</b>   |            |                            |
| Depósitos interfinanceiros (Nota 10)                           | 55         | -                          |
| Obrigações por empréstimos (Nota 11)                           | 23.183     | 12.817                     |
| Outros passivos (Nota 14)                                      | 3.827      | 1.941                      |
| <b>Receitas</b>  |            |                            |
| Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 18)        | 7          | 2                          |
| Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 21)             | 7          | 32                         |
| <b>Despesas</b>  |            |                            |
| Operações de empréstimos e repasses                            | 1.227      | 880                        |
| Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 20)         | 134        | 66                         |
| Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 22)            | 2.345      | 2.031                      |

**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    | 270        | 3,59%                 | -          |
| Depósitos a prazo    | 8.366      | 4,63%                 | -          |
| Operações de crédito | 234        | 0,11%                 | 67         |

**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 | 1.264      | 1.297      |

**NOTA 18 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS**

|   | 2º semestre de 2021<br>(Não auditado) | 31/12/2021   | 31/12/2020 |
|---|---------------------------------------|--------------|------------|
| Cartões                                       | 188                                   | 341          | 199        |
| Cobrança                                      | 67                                    | 117          | 76         |
| Comissões                                     | -                                     | -            | 2          |
| Consórcios                                    | 16                                    | 22           | 4          |
| Convênios                                     | 10                                    | 20           | 16         |
| Distribuição de produtos e serviços bancários | 2                                     | 3            | -          |
| Processamento da compensação                  | 2                                     | 4            | 5          |
| Seguros                                       | 155                                   | 342          | 259        |
| Taxas e tarifas                               | 1                                     | 3            | 3          |
| Taxas de portabilidade                        | 260                                   | 427          | 389        |
| Outros serviços                               | 5                                     | 11           | 12         |
| <b>Total</b>                                  | <b>706</b>                            | <b>1.290</b> | <b>965</b> |

**NOTA 19 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL**

|                  | 2º semestre de 2021<br>(Não auditado) | 31/12/2021   | 31/12/2020   |
|------------------|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Remuneração      | 2.356                                 | 4.569        | 4.463        |
| Benefícios       | 704                                   | 1.350        | 1.256        |
| Encargos sociais | 769                                   | 1.398        | 1.425        |
| Treinamentos     | 24                                    | 48           | 3            |
| <b>Total</b>     | <b>3.853</b>                          | <b>7.365</b> | <b>7.147</b> |

**NOTA 20 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

|  | 2º semestre de 2021<br>(Não auditado) | 31/12/2021   | 31/12/2020   |
|--|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Água, energia e gás                                  | 82                                    | 243          | 131          |
| Aluguéis   | 145                                   | 384          | 317          |
| Comunicação  | 120                                   | 237          | 254          |
| Manutenção e conservação                             | 183                                   | 353          | 333          |
| Material de expediente                               | 152                                   | 280          | 115          |
| Processamento dados                                  | 157                                   | 283          | 274          |
| Propaganda e publicidade                             | 26                                    | 48           | 47           |
| Promoções e relações públicas                        | 143                                   | 182          | 85           |
| Serviços do sistema financeiro                       | 138                                   | 461          | 367          |
| Assessoria e consultoria                             | 69                                    | 144          | 133          |
| Serviços jurídicos                                   | 34                                    | 64           | 50           |
| Serviços de terceiros                                | 86                                    | 118          | 81           |
| Serviços de técnicos especializados                  | 129                                   | 236          | 178          |
| Serviços de vigilância e segurança                   | 190                                   | 376          | 351          |
| Serviços de transportes                              | 43                                    | 84           | 88           |
| Depreciação  | 306                                   | 612          | 598          |
| Amortização (Rateio Confederação)                    | 31                                    | 47           | 9            |
| Amortização outros ativos intangíveis                | 2                                     | 4            | 9            |
| Dispêndios assistência técnica, social e educacional | 136                                   | 255          | 292          |
| Emolumentos e taxas diversas                         | 49                                    | 84           | 15           |
| Ressarcimento tarifas                                | 1                                     | 4            | 5            |
| Seguros  | 773                                   | 1.616        | 1.645        |
| Outras despesas administrativas                      | 187                                   | 304          | 320          |
| <b>Total</b>   | <b>3.182</b>                          | <b>6.419</b> | <b>5.697</b> |

**NOTA 21 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

|  | 2º semestre de 2021<br>(Não auditado) | 31/12/2021   | 31/12/2020 (Reapresentado) |
|--|---------------------------------------|--------------|----------------------------|
| Absorção de dispêndios - FATES                               | 136                                   | 255          | 292                        |
| Recuperação de encargos e despesas                           | 67                                    | 72           | 90                         |
| Reversão de provisões operacionais                           | 11                                    | 29           | 43                         |
| Reversão de provisões impostos folha                         | 145                                   | 189          | 234                        |
| Reversão de provisões para passivos contingentes             | 38                                    | 46           | -                          |
| Juros ao capital - Central Sicredi Norte/Nordeste            | 363                                   | 512          | 290                        |
| Ressarcimento de custos de utilização de cartões no exterior | 8                                     | 13           | 5                          |
| Compensação - Ressarcimento de Custo Operacional - RCO       | 5                                     | 5            | -                          |
| Atualização de depósito judicial                             | 1                                     | 164          | -                          |
| Outras rendas operacionais                                   | 18                                    | 50           | 90                         |
| <b>Total</b>   | <b>792</b>                            | <b>1.335</b> | <b>1.044</b>               |

**NOTA 22 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

|   | 2º semestre de 2021<br>(Não auditado) | 31/12/2021   | 31/12/2020   |
|---|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Descontos concedidos em renegociação e crédito                  | 94                                    | 117          | 167          |
| Contribuições Cooperativistas                                   | 61                                    | 121          | 103          |
| Contribuição Sicredi Fundos Garantidores                        | 8                                     | 26           | 89           |
| Contribuição Confederação Sicredi                               | 832                                   | 1.554        | 1.511        |
| Cooperativa Central Sicredi Norte/Nordeste                      | 257                                   | 525          | 517          |
| Repasse Administradora de Cartões                               | -                                     | -            | 16           |
| Provisões para passivos contingentes                            | 5                                     | 82           | 20           |
| Outras provisões operacionais                                   | 124                                   | 221          | 205          |
| Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais) | 62                                    | 125          | 98           |
| Risco operacional   | 169                                   | 169          | -            |
| Tarifa serviços folha pagamento servidores                      | 418                                   | 803          | 723          |
| Distribuição de produtos e serviços bancários                   | 162                                   | 239          | -            |
| Ressarcimento de Custo Operacional - RCO                        | 4                                     | 4            | -            |
| Outras despesas operacionais                                    | 227                                   | 389          | 392          |
| <b>Total</b>  | <b>2.423</b>                          | <b>4.375</b> | <b>3.841</b> |

**NOTA 23 – RESULTADO NÃO RECORRENTE**

|  | 2º semestre de 2021<br>(Não auditado) | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|--|---------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Resultado antes das destinações</b> | <b>5.300</b>                          | <b>12.142</b> | <b>17.818</b> |
| Eventos não recorrentes                | -                                     | -             | -             |
| <b>Resultado recorrente</b>            | <b>5.300</b>                          | <b>12.142</b> | <b>17.818</b> |

**NOTA 24 – GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL**

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

## I - Estrutura de Gerenciamento de Capital

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

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

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

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

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

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

## II - Risco Operacional

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

- Normatização interna contendo regras, papéis e responsabilidades quanto ao gerenciamento do risco operacional disseminados ao pessoal da instituição;
- Identificação, avaliação, tratamento e monitoramento dos riscos operacionais;
- Armazenamento, monitoramento e investigação de perdas operacionais, visando mantê-las em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- 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”.

#### 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.

#### 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.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

As áreas e colegiados locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas e limites pré-estabelecidos sistemicamente.

#### VIII - Risco Socioambiental

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

Os processos para o gerenciamento do risco socioambiental do sistema Sicredi incluem:

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

#### IX - Risco de conformidade

O risco de conformidade é definido como a possibilidade de ocorrência de sanções, perdas financeiras, danos de reputação e outros danos, decorrentes de descumprimento ou falhas na observância de normativos externos (leis e regulamentações), das recomendações dos órgãos reguladores, dos códigos de autorregulação aplicáveis assim como dos normativos oficiais internos.

A gestão do risco de conformidade, no âmbito do Sicredi está sob responsabilidade da Superintendência de Compliance, estrutura integrante do Banco Cooperativo Sicredi S.A, que, para o acompanhamento sistêmico, oferece suporte e informações, tanto às áreas das empresas do Centro Administrativo quanto às Cooperativas Centrais e Singulares, no que tange ao processo de conformidade e o gerenciamento do risco de conformidade.

A função de conformidade é desempenhada no desenvolvimento e execução do Programa de Compliance, estruturado nos pilares de: (i) Prevenção, (ii) Detecção e (iii) Correção.

Os processos para gerenciamento do risco de conformidade incluem:

- Identificação dos riscos de conformidade da instituição;
- Comunicação, capacitação e treinamento de todos os níveis da Entidade para gerenciar adequadamente os riscos de conformidade e cumprir as exigências legais e (auto)regulatórias;
- Acompanhamento e monitoramento de processos relevantes, das ações adotadas para mitigar os riscos de conformidade e corrigir deficiências, no intuito de promover a conformidade.
- Reporte das adequações relevantes e novas medidas para mitigação de riscos, bem como não conformidades identificadas;
- Identificação de ações e/ou processos associados aos principais riscos, que precisam ser revisados, atualizados ou implementados, buscando a efetividade do Programa de Compliance com 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](http://www.sicredi.com.br), no caminho: Sobre nós > Relatórios > Gestão de Riscos > Publicações Sistêmicas > Gerenciamento de Riscos Pilar 3 - Sistêmico.

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

#### NOTA 25 – 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     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Patrimônio de Referência (PR)</b>      | <b>69.066</b>  | <b>77.070</b>  |
| <b>Nível I (NI)</b>                       | <b>69.066</b>  | <b>77.070</b>  |
| <b>Capital principal - CP</b>             | <b>69.066</b>  | <b>77.070</b>  |
| Capital social                            | 31.664         | 37.388         |
| Reservas de capital                       | 29.871         | 26.809         |
| Lucros acumulados                         | 9.029          | 14.226         |
| Ajustes Prudenciais                       | (1.498)        | (1.353)        |
| <b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b> | <b>216.595</b> | <b>206.159</b> |
| <b>Margem de Capital</b>                  | <b>-</b>       | <b>55.421</b>  |
| <b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>      | <b>31,89%</b>  | <b>37,38%</b>  |
| Situação de Imobilização (Imob)           | 1.529          | 1.951          |
| <b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b> | <b>2,21%</b>   | <b>2,53%</b>   |

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

#### NOTA 26 – 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, conseqüentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

#### NOTA 27 – OUTRAS INFORMAÇÕES

Seguimos atentos às normas sanitárias e recomendações do Ministério da Saúde e demais órgãos competentes para o enfrentamento à pandemia do novo Coronavírus (COVID 19) no país ao longo do período. Enquanto instituição financeira cooperativa, nosso modelo de negócio possibilita o acompanhamento de perto da realidade dos associados e das regiões onde estamos presentes, oportunizando a ampliação da oferta de soluções financeiras adequadas às necessidades de cada um no enfrentamento da crise e na manutenção dos negócios.

Para dar suporte aos empreendedores, ofertamos aos nossos associados a Linha Renegociação Emergencial viabilizada pelo Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES que possibilitou a renegociação das parcelas sem alterar o vencimento original da operação e excepcionalmente em casos de operações com taxa pós-fixada (TLP) a possibilidade de ampliação do prazo final.

Nossos meios eletrônicos de atendimento (caixas automáticos, internet banking, aplicativos) seguem apoiando muitas das demandas, são canais completos que permitem a realização da maior parte das operações reduzindo a necessidade de ida às agências. Também seguimos incrementando as possibilidades de atendimento via WhatsApp, agilizando muitas das solicitações. Além disso, colocamos em prática a nossa missão de contribuir para a melhoria da qualidade de vida dos associados e da sociedade também por meio de iniciativas como o Eu Coopero com a Economia Local, impulsionando a força do cooperativismo como motor para a continuidade da atividade econômica no país.

Rômulo Marinho do Rêgo  
Diretor Executivo  
CPF: 059.629.864-15

Otávio Santiago Moura  
Diretor de Operações  
CPF: 039.712.674-32

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