

A photograph of a man and a woman walking on a paved sidewalk. The man is wearing a light blue polo shirt and dark pants, carrying a bag of groceries. The woman is wearing a light-colored long-sleeved shirt and dark pants, and is seated in a wheelchair. They are walking past a building with a red and white facade and a balcony with purple flowers. The scene is brightly lit, suggesting daytime.

Relatório Anual 2022

Sicredi Biomas



Sumário

MENSAGEM DA LIDERANÇA	04
NOSSA COOPERATIVA	05
MAPA DE ATUAÇÃO DA COOPERATIVA	
NOSSOS NÚMEROS	06
DESTAQUES BIOMAS EM 2021	07
Maratona Futuro	08
Projeto Raízes	08
Formação para Gerentes de Negócios	08
Aqui Tem Talento	08
Agência Virtual	09
Cooperando na Calçada	09
ASSEMBLEIA 2021	10
PROGRAMA CRESCER	11
APOIO AO ASSOCIADO	12
MAPAS DOS CONSELHOS E DIRETORES	13
RELACIONAMENTO PRÓXIMO	14
EDUCAÇÃO FINANCEIRA	15
COMUNIDADES	16
PROGRAMA A UNIÃO FAZ A VIDA	17
DIA C	18
FUNDO SOCIAL	18
REDE DE ATENDIMENTO	20
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E PARECERES	23
ANEXOS	24

Olá, nós somos o Sicredi

Atuamos há mais de 115 anos promovendo a transformação na vida dos nossos associados e da comunidade local.

Atualmente, somos mais de 5,5 milhões de associados e estamos presentes em todas as regiões do Brasil com mais de 2,1 mil agências, distribuídas em mais de 100 cooperativas

Contamos com mais de 30 mil colaboradores e ficamos pela nona vez consecutiva entre as Melhores Empresas para Você Trabalhar. Esses dados são da revista Você S/A.

A gente entende que as melhores escolhas são aquelas que trazem resultados para todos. Oferecemos mais de 300 produtos e serviços financeiros de um jeito simples e próximo para você, para a sua empresa e para o seu agronegócio. Mas o que nos faz diferentes é que ao se associar, você adquire uma pequena cota da sua cooperativa, passando a ser dono do Sicredi, tendo voz sobre as decisões do negócio e participando dos resultados. É por isso que o Sicredi é seu, meu e nosso.

Em 2020 nós figuramos no ranking Melhores & Maiores da Revista Exame como a segunda instituição com maior liberação de crédito rural.

Neste relatório você terá informações de como geramos todos os resultados mantendo os nossos valores e propósito. Aqui também você encontrará as principais conquistas da nossa Cooperativa, nossos resultados financeiros e sociais obtidos no ano de 2021 e os nossos produtos e serviços que estão e estarão à sua disposição.

Nossa cooperativa em números

Nossos números: (Sicredi Biomas)

 **+ 52 mil**
de associados

 **378**
colaboradores

Em ativos: 2 bilhões

Em crédito: 1,6 bilhões

Resultado de: 54 milhões

Nossos números: (Sistema Sicredi)

 **+ 5,5 milhões**
de associados

 **30 mil**
colaboradores

Em ativos: 190,6 bilhões

Em crédito: 132,6 bilhões

Resultado de: 4,8 bilhões

Mensagem da liderança

Chegar em 2022 com tantas conquistas alcançadas, apesar de todas as dificuldades enfrentadas, é motivo de muita satisfação para todos nós. Mas, podemos afirmar que a nossa maior conquista é ver a satisfação e a valorização dos nossos associados.

Nós atuamos há 33 anos nas comunidades levando produtos e serviços que atendem as necessidades da realidade local de uma forma sustentável e promovendo o desenvolvimento social. Esse é o nosso propósito.

Para nós, estar cada vez mais perto do nosso associado é de extrema importância, por isso adotamos e mantivemos no decorrer de 2021 projetos que aproximam a Cooperativa da comunidade, como a Mesa do Presidente, momento dos coordenadores de núcleos nas reuniões do Conselho de Administração, o Bate-papo Cooperativo e a Assembleia, que demonstram que o nosso desejo é ouvir e acolher as necessidades dos nossos associados, para que juntos possamos alcançar resultados ainda mais impactantes.

“Contribuir com as comunidades e transformar realidades é parte do legado da Sicredi Biomas. A maior das nossas conquistas é a satisfação e a valorização dos nossos associados.”

Esperamos que em 2022 mais pessoas tenham a oportunidade de conhecer a Sicredi Biomas e fazer parte desse modelo de negócio que valoriza o associado e as comunidades. Você é muito importante para o futuro da Sicredi Biomas.

Contamos com você!

Forte abraço!



Eduardo Ferreira
Pres. da Sicredi Biomas

Nossa Cooperativa

Sicredi Biomas

33 anos desenvolvendo as comunidades locais:

Em 29 de janeiro de 1989 a Sicredi Biomas iniciou as suas atividades na cidade de Araputanga-MT, com 23 sócios-fundadores e, no começo, levava o nome de Cooperativa de Crédito Rural do Noroeste de Mato Grosso – Credinoroeste. No início de tudo, a ideia da cooperativa era incentivar e apoiar os pequenos produtores rurais da região. Em 1997 a Cooperativa se filiou ao Sistema de Crédito Sicredi e passou a se chamar Sicredi Noroeste MT.

Alguns anos depois, já em 2009, houve a aprovação da mudança de nome da Cooperativa para “Cooperativa de Crédito de Livre Admissão de Associados do Noroeste de MT”.



Em 2021 nós superamos a marca de **50 mil associados** e inauguramos a nossa primeira agência no estado do Amazonas, localizada em Guajará.

Durante uma assembleia realizada no ano de 2015 os associados aprovaram o início da expansão das atividades para o estado do Acre. Cinco anos mais tarde, houve também a aprovação para levar os produtos e serviços da Cooperativa para o estado do Amazonas, ocasionando mais uma vez a alteração do nome, que agora, passa a se chamar Sicredi Biomas MT AC AM.

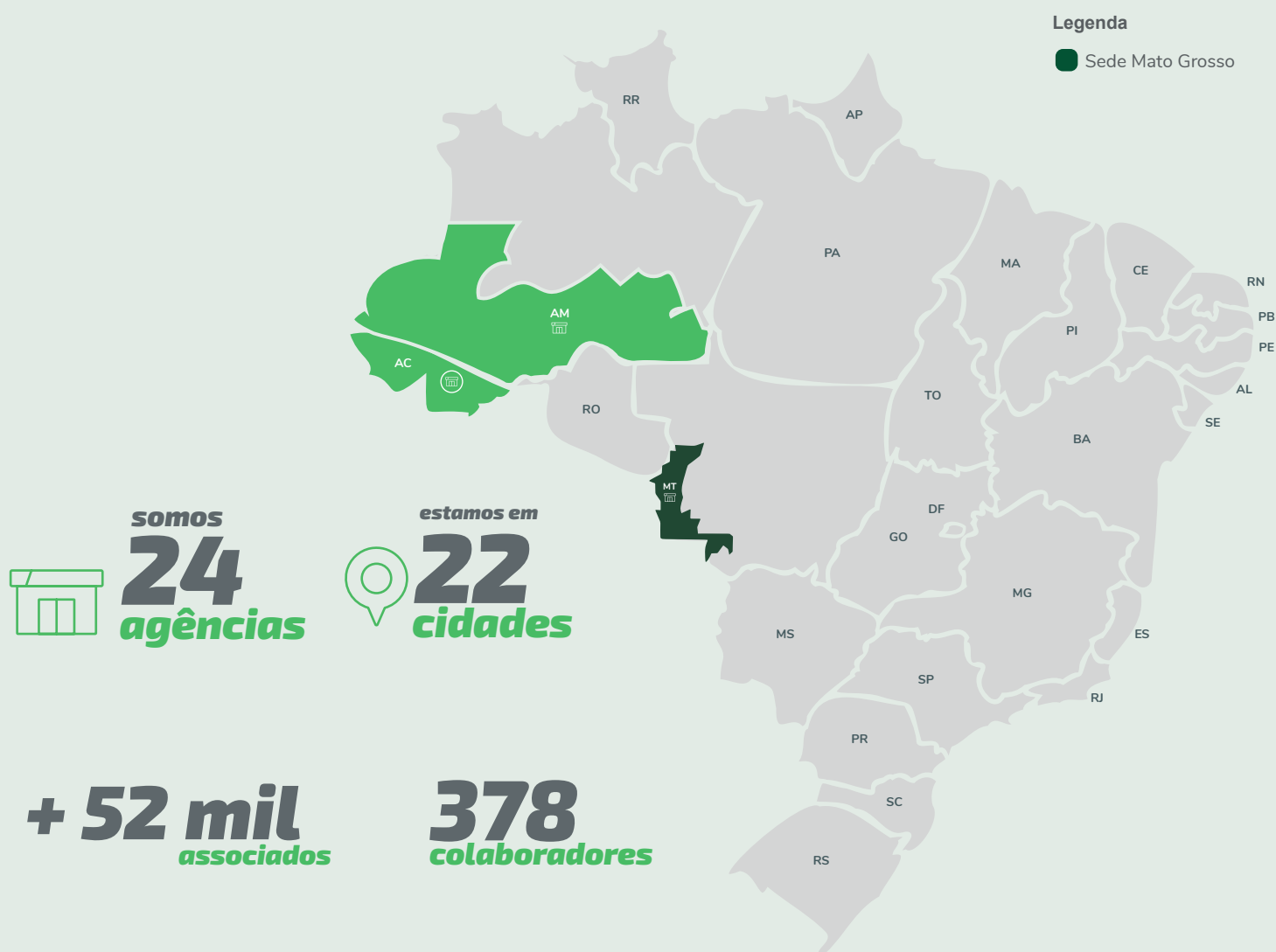
Hoje, com 33 anos de atuação, **administramos em 2021 mais de 2 bilhões de reais e contamos com mais de 52 mil de associados.** Estamos presentes em três estados brasileiros.

Estamos presentes em três estados brasileiros, Acre, Amazonas e Mato Grosso, com agências em 25 municípios.

Até o ano de 2025, nós almejamos alcançar a meta de mais de 100 mil associados e inaugurar mais 25 agências da Sicredi Biomas nos estados em que atuamos. E isso só será possível com a participação ativa de todos os nossos associados.

MAPA DE ATUAÇÃO DA COOPERATIVA (NOSSOS NÚMEROS)

Atuação regional



Números do sistema Sicredi

Associados: + 5,5 milhões de associados
Colaboradores: 30 mil colaboradores
Ativos: 190,6 bilhões
Em crédito: 132,6 bilhões
Resultado: 4,8 bilhões

Números da Sicredi Biomas

Em ativos: 2 bilhões
Em crédito: 1,6 bilhões
Resultado de: 54 milhões

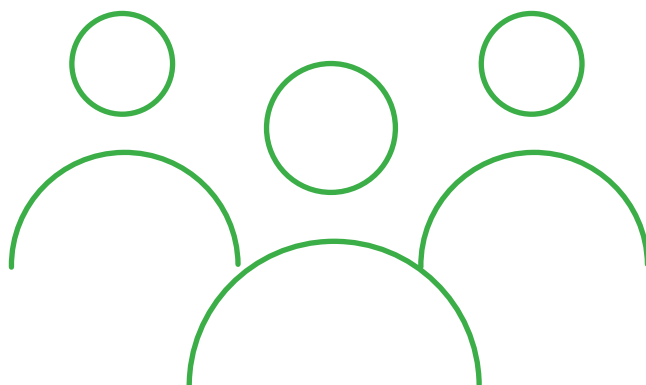
Destaques Sicredi Biomas em 2021

Maratona Futuro



A Maratona Futuro 2021 foi um evento inspirado nas metodologias do tipo Ideathon e Hackathon, que reuniu pessoas interessadas nos temas propostos, com o objetivo de solucionar problemas em comum. Foram trabalhados dois eixos: A expansão do Cooperativismo no Estado do Acre e a coleta seletiva e tratamento de resíduos na cidade de Rio Branco – AC.

Os participantes se organizaram em equipes buscando a melhor solução para estas duas temáticas. As duas equipes mais bem avaliadas, de acordo com os critérios de seleção foram premiadas com o valor de R\$ 50.000,00 cada para a execução dos projetos durante de 2022



Projeto Raízes



O projeto Raízes tem por finalidade a execução de um programa de assistência rurais e/ou agroindustriais e elaboração de projetos e propostas de obtenção de apoio financeiro através de financiamento a ser realizado pela Sicredi Biomas, em todas as agências de sua área de atuação.

O objetivo de apoiar ações coletivas ou individuais de agregação de valor, otimização do trabalho familiar, emprego de tecnologias e acesso a mercados de produtos da agricultura familiar.

O projeto atendeu em 2021 13 famílias e terá duração de 4 anos, com previsão técnica e extensão rural a empreendimentos de ampliação.

Formação para Gerentes de Negócios



O projeto surgiu da necessidade de capacitar e ampliar as competências dos colaboradores da área de negócios (Gerentes de Negócios) sobre uma melhor abordagem comercial e técnicas de vendas. A formação foi realizada entre os meses de julho e dezembro de 2021 e reuniu cerca de 40 colaboradores.

Aqui Tem Talento



É um projeto focado em dar mais clareza sobre as oportunidades de crescimento interno na Biomas, oportunizando que todos os colaboradores, que atendam aos requisitos

previamente definidos, possam concorrer à essas vagas. O projeto contempla também feedback aos participantes do processo de avaliação, o qual ocorre através de uma banca formada pelos líderes da Biomas.

O projeto trouxe consigo um maior número de oportunidades internas, maior clareza sobre o que é necessário para assumir os cargos de GA Gerente de Agência, GN Gerente de Negócios, GAF Gerente Administrativo Financeiro entre outros.

Cooperando na Calçada



Agência Virtual



O cooperando na calçada nasceu da necessidade de aproximar os associados das nossas agências. Os nossos colaboradores ficaram em pontos estratégicos da cidade apresentando a Sicredi Biomas e oferecendo os nossos produtos e serviços de um jeito mais leve e descontraído.

O projeto foi implementado pela agência Buriti de Pontes e Lacerda-MT entre os meses de maio e setembro e proporcionou um aumento aproximado de 45% de novos associados.

Em 2021 demos início ao processo de centralização dos atendimentos do WhatsApp Enterprise, via agência virtual. Antes disso, os atendimentos pelo aplicativo eram realizados pelos gerentes de negócios das agências físicas.

Com isso, além de facilitar o fluxo de atendimentos presenciais, essa transformação trouxe redução de espera do associado através do atendimento móvel. Em média, a agência virtual consegue atender com agilidade cerca de 2000 associados por mês.



ASSEMBLEIA 2021



Como de costume, no primeiro semestre de cada ano é realizado o processo de prestação de contas da Sicredi Biomas aos seus associados e decididos os rumos da Cooperativa.

Em 2021, em decorrência da pandemia da Covid-19, a Assembleia foi realizada de forma híbrida, onde os associados puderam votar nas agências e através do site. E, desta forma, tivemos um excelente resultado em participações nesta edição. O número de associados que votaram nas propostas, 7.634, foi 73,2% maior se comparado ao período assem blar de 2020. Em relação a base de associo blar de 2020. Em relação a base de associo ano anterior, chegando a 19% de participação. Em 2020, 4.406 associados votaram, o que representou 13% da base de associados.

As pautas apresentadas e colocadas em votação foram: prestação de contas do ano de 2020, prorrogação do mandato de Coordena-dores de núcleo, tempo de mandato de presidente, destinação, distribuição de resultados, cédula de presença para os conselheiros, normas de auditoria, política de conformidade e planejamento estratégico da Cooperativa. Dentro das pautas haviam sugestões dadas pelos associados durante o Bate-papo Coope-rativo que foi realizado no mês anterior.

Sobre a prorrogação de mandato de Coordena-dores de Núcleo, o Conselho de Administração (CONSAD) propôs que fosse o mandato se estendesse até 2022. Em relação a destinação dos resultados obtidos em 2020, os associa-dos decidiram que 100% do valor disponível – mais de 14 milhões de reais – fossem destina-dos à Conta Corrente. Sobre a distribuição de resultados, ficou decidido que seria destinado 20% para depósito à vista, 10% para depósito à prazo (Sicredi Invest), 20% Poupança Sicredi, 5% para cesta de relacionamento, 10% para boleto de cobrança, 15% em crédito comercial (consignado, financiamento, crédito pessoal, etc), 10% para consórcio, 10% para cartão de crédito e Maquininha Sicredi.

Neste ano houve a eleição de Coordenadores de Núcleo da cidade de Cruzeiro do Sul-AC, onde para o Núcleo 1 foram eleitos: Donário Lima Cordeiro como coordenador efetivo e Ariane Hinca C. Perim e Janaína V. G. Terças como suplentes. No Núcleo 2 foram eleitos: Núcia Sales de Melo como coordenadora efeti-va e José Luiz G. da Costa e Marcelli M. de Oliveira como suplentes.

PROGRAMA CRESCER



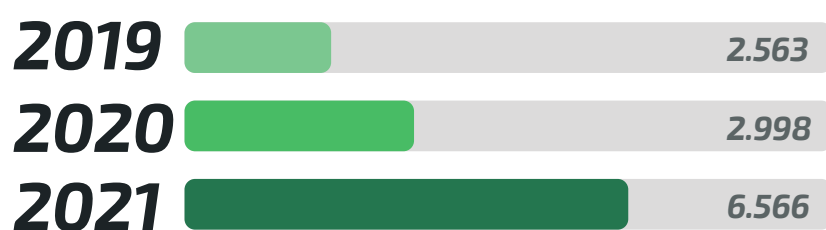
“Por aqui também desenvolvemos um programa Crescer que tem como principal objetivo disseminar o conhecimento sobre o cooperativismo e do Sicredi, criando comprometimento e formando uma base de sustentação para a continuidade dos negócios.”

Por meio do programa Crescer oferecemos uma formação que amplia a compreensão sobre o funcionamento de uma sociedade cooperativa e o papel do associado na governança de uma cooperativa, ajudando a formar novas lideranças.

Em 2021, mesmo diante dos desafios impostos pela pandemia da Covid-19, a Sicredi Biomas formou mais de 6 mil pessoas com o Programa. Oportunidades foram geradas através das formações híbridas: online e presenciais.

O programa acompanha diretamente a vida dos associados após as formações e leva informações que mostram a transparência do modelo de negócios, o que comprova ainda mais a credibilidade e a transparência da Sicredi Biomas.

Formados no Programa Crescer



APOIO AO ASSOCIADO

Soluções responsáveis

Por sermos uma instituição financeira cooperativa, na qual o associado é quem decide os rumos do negócio, nosso objetivo principal é atender às suas necessidades financeiras. Quando ele prospera, prosperamos todos juntos. Por isso, buscamos desenvolver soluções adequadas ao seu momento de vida, que impactem positivamente sua saúde financeira e sejam capazes de agregar renda para seus projetos pessoais, empresa ou seu agronegócio. Conheça alguns dos produtos e serviços que oferecemos:



Para você



- Câmbio
- Cartão de crédito e débito
- Certificação digital
- Débito automático
- Débito direto autorizado
- Conta corrente crédito (pessoal veículo imobiliário)
- Consórcios
- Investimentos
- Previdência
- Pagamentos e recebimentos
- Poupanças, seguros.

Para sua empresa



- Conta corrente
- Cartões empresariais
- Soluções de pagamentos e recebimentos
- Folha de pagamento
- Cobrança
- Custódia de cheques
- Máquinas de cartões
- Domicílio bancário
- Financiamentos
- Crédito para investimentos BNDES
- Câmbio
- Investimentos
- Previdência
- Empresarial
- Certificação digital
- Consórcios
- Seguros

Para seu agronegócio



- Câmbio
- Cartões
- Certificação digital
- Conta corrente
- Crédito rural
- Crédito investimento BNDES
- Consórcios
- Financiamentos
- Investimentos
- Pagamentos e recebimentos
- Seguro poupança

Canais



- Sicredi Mobile Internet
- Banking Whats App
- Sicredi Caixas
- Eletrônicos Agentes
- Credenciados

MAPA DOS CONSELHEIROS E DIRETORES



RELACIONAMENTO PRÓXIMO

A fim de conhecer as necessidades e os objetivos pessoais, profissionais e empresariais dos nossos associados, os nossos colaboradores buscaram durante o ano de 2021 cultivar e manter um relacionamento próximo, mesmo com as dificuldades trazidas pelo distanciamento social ocasionado pela pandemia da Covid-19.

Atentos às necessidades das comunidades onde atuamos, a Sicredi Biomas continuou contribuindo e promovendo a prevenção ao coronavírus de diversas formas, desde o cuidado com seus colaboradores e associados nas agências até a destinação de recursos financeiros para instituições hospitalares e ONGs.



Como forma de cuidado com o associado e seus colaboradores, todos os eventos e formações da Sicredi Biomas durante o ano de 2021 foram promovidas de forma híbrida, onde o associado pode participar de cada decisão e momento importante da Cooperativa do conforto de sua casa ou indo até a agência mais próxima.



EDUCAÇÃO FINANCEIRA



Cumprindo a missão do Sicredi e seguindo os princípios do cooperativismo, a Sicredi Biomas desenvolve o Programa Cooperação na Ponta do Lápis, voltado para a Educação Financeira. O programa ensina associados, e não associados, a manterem uma vida financeira saudável.

Dessa forma, a Cooperativa contribui para a construção de uma comunidade cada vez mais sustentável financeiramente. Mais de 12 mil pessoas foram formadas pelo programa em 2021.

Formados no Programa Crescer



COMUNIDADES

O Sicredi escolheu, desde sua fundação em 1902, a trilhar um caminho coletivo para oferecer produtos e serviços financeiros inteligentes que contribuam com o desenvolvimento financeiro de todos, pois as melhores escolhas são aquelas que trazem resultados para todos.

Além das mais de 300 soluções financeiras, nós também desenvolvemos diversos programas que contribuem para o crescimento de todos e das comunidades.

Como geramos valor para as comunidades em 2021

R\$ **15,6 milhões**

resultado distribuído aos associados



R\$ **325.897,34**

Valor investido em educação através do Programa A União Faz a Vida



R\$ **135.451.068,49**

Valor em crédito concedido a agricultura familiar



 **8 cidades**

Onde somos a única instituição financeira

PROGRAMA A UNIÃO FAZ A VIDA

O Programa A União Faz a Vida é o principal programa de educação do Sicredi e objetiva construir e vivenciar atitudes e valores de coope razão e cidadania. Atualmente a Sicredi Biomas executa o programa em cinco cidades: Araputanga, Comodoro, Pontes e Lacerda e São José dos Quatro Marcos, no Mato Grosso e Cruzeiro do Sul, no Acre.

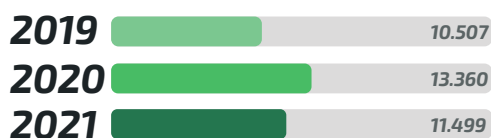
O investimento principal do programa é a formação continuada de educadores com o foco no desenvolvimento de uma metodologia própria de projetos. Outros investimentos também são realizados em comunicação, ações de reconhecimento dos educadores, datas comemorativas da educação e na formação da equipe de Assessoria Pedagógica que acompanha o Programa na região.

Para o Sicredi, o objetivo do programa é desenvolver cidadãos cooperativos, valorizando os saberes, as atividades coletivas e o exercício da cidadania. Desta forma, em 2021, o Programa desenvolveu mais de 200 projetos.

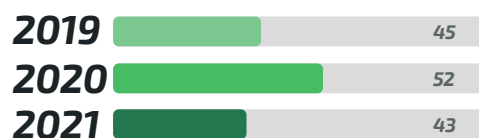


Panorama do Programa A União Faz a Vida

Crianças e adolescentes participantes



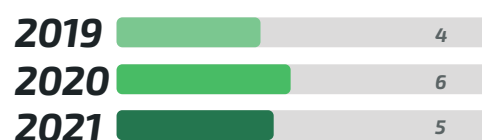
Escolas participantes



Educadores participantes



Municípios impactados



DIA C

(É de coração, é cooperação)

Tradicionalmente, o Sicredi arrecada alimentos que são doados a famílias que necessitam. Em 2021, a Sicredi Biomas realizou a campanha É de coração, é cooperação e arrecadou cerca de 50 toneladas de alimentos que foram distribuídos em todos municípios da nossa atuação. A ação também contou com a arrecadação de brinque dos e livros

Além de desenvolver ações de responsabilidade social, a campanha objetiva colocar em prática os valores e princípios do cooperativismo auxiliando a sociedade e minimizando os impactos da desigualdade econômico-social. As ações de arrecadação foram simultâneas em todas as agências da Cooperativa e a comunidade foi convidada a realizar a sua doação de alimentos não perecíveis, sendo que a Sicredi Biomas realizaria a doação do mesmo quantitativo, gerando mais força para a ação, de modo a atender mais pessoas, uma ação mútua de solidariedade entre a cooperativa e a comunidade.

Para o presidente da Sicredi Biomas, Eduardo Ferreira, a campanha foi um sucesso pela participação da população que é fundamental neste ato de solidariedade. “Essa Campanha mostra a força do cooperativismo. O Sicredi é feito de pessoas para pessoas e tem o objetivo de construir uma sociedade cada vez mais próspera, justa e participativa

Além disso, continuamos a operar os movimentos “Gente que Coopera Cuida” e “Eu Coopero com a Economia Local”, os quais nos ajudaram a cuidar das pessoas e das comunidades, reafirmando a força do cooperativismo como motor capaz de contribuir com a continuidade da atividade econômica no país.



FUNDO SOCIAL



Com objetivo de atender entidades privadas sem fins lucrativos, desde 2020 a Sicredi Biomas disponibiliza parte do resultado financeiro. Em 2021 a Sicredi Biomas atendeu mais de 70 entidades na nossa área de atuação em MT, AC e reais para aquisição de diversos itens como cadeiras de rodas, materiais de biossegurança, cestas básicas e de higiene pessoal, além de outros itens. Várias entidades como APAEs, Rotarys, Lions, Lar de criança e de idosos foram atendidos com o Fundo Social.

Tudo o que vem do Sicredi começa de um ponto de partida comum: fazer juntos. Nós acreditamos que a força do coletivo faz o mundo bem melhor. Por isso, a cooperação é algo fundamental na hora de apoiar causas. Se a causa nasceu do mesmo jeito que a gente, a partir das pessoas que se juntaram para fazer a diferença, que ela tem a ver conosco.

No início de 2021 o estado Acre sofreu com as enchentes que alagaram e destruíram várias cidades, deixando milhares de pessoas desabrigadas. A Sicredi Biomas, com o apoio da comunidade local também pode ajudar as famílias mais afetadas pela tragédia. Sena Madureira Paulo Ricardo, que foi uma das cidades mais impactadas com as enchentes, recebeu recursos do Fundo Social para que as famílias fossem ajudadas durante este período.



Rede de atendimento

Agência Acrelândia

Rua Sebastião Bocalom Rodrigues Junior, s/n, centro

Agência Araputanga

Avenida Castelo Branco, 194, centro

Agência Aquiri

Avenida Ceará, 3941, centro

Agência Bosque

Rua Alvorada, 239, Bosque

Agência Buriti

Avenida Bom Jesus, 1342, centro

Agência Conquista d'Oeste

Avenida dos Oitis, 1239, centro

Agência Comodoro

Avenida Prefeito Valdir Masutti, 435, centro

Agência Cruzeiro do Sul

Avenida 15 de novembro, 151, centro

Agência Figueirópolis D'Oeste-MT

Rua São Paulo, 210, centro

Agência Guajará

Avenida Edson Herculano, 512, centro

Agência Guaporé

Avenida Joaquim Gomes, 1458, centro

Agência Indiavaí

Avenida Governador Jaime Campos, s/n, centro

Agência Jauru

Avenida Santos Dumont, 346, centro

Agência Lambari D'Oeste

Avenida Boa Vista, 23e, centro

Agência Nova Lacerda

Avenida São Bernardo, 25, centro

Agência Reserva do Cabaçal

Avenida Mato Grosso, s/n, centro

Agência Rio Branco

Avenida 7 de Setembro, 435, centro

Agência Salto do Céu

Rua Espírito Santo, 241, centro

Agência São José dos Quatro Marcos

Avenida Sergipe, 1202, centro

Agência Vale de São Domingos

Avenida Tancredo Neves, s/n, centro

Agência Vila Bela da Santíssima Trindade

Rua Dr. Mário Correa, s/n, centro

Aponte a Câmera
do seu celular

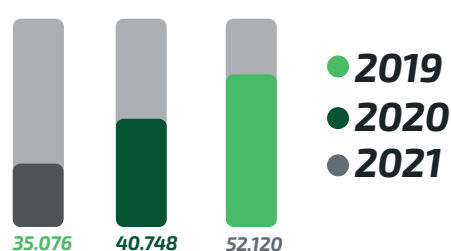


51 3358 4770

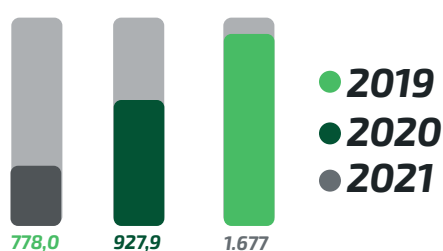
Sicredi Biomas

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E PARECERES

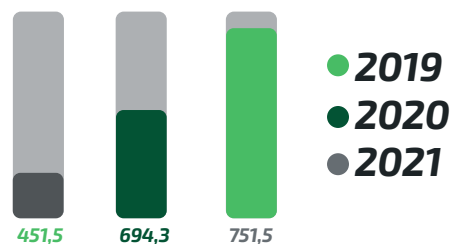
Associados



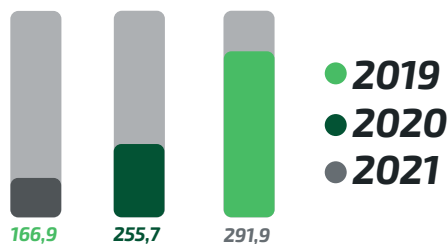
Crédito (milhões de R\$)



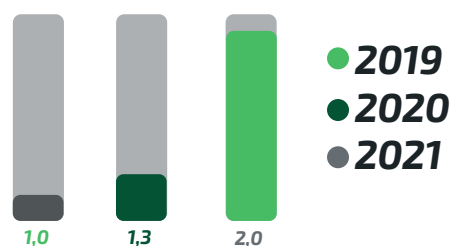
Depósitos totais (milhões de R\$)



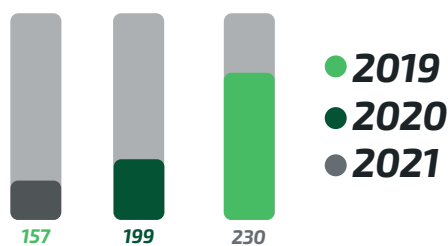
Poupança (milhões de R\$)



Ativos (bilhões de R\$)



Patrimônio líquido (milhões de R\$)



Principais números dos últimos anos

2010

Associados R\$: **15.264**
Ativos administrados (bilhões) R\$: **0,1**
Patrimônio líquido (milhões) R\$: **17**
Operações de crédito (bilhões) R\$: **0,08**

2021

Associados R\$: **52.120**
Ativos administrados (bilhões) R\$: **2,0**
Patrimônio líquido (milhões) R\$: **230**
Operações de crédito (bilhões) R\$: **1,6**

Demonstrações Financeiras 2021

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento do Noroeste de Mato Grosso,
Acre e Amazonas - Sicredi Biomas**

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



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Neste documento, a administração da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas, seguindo o princípio do cooperativismo de transparência na gestão e em conformidade aos dispositivos legais e estatutários, divulga as Demonstrações Financeiras relativas ao, 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:

- Expansão para o Acre e Amazonas: Desde 2015, a Sicredi Biomas vem numa crescente com o projeto de expansão, tanto de associados quanto territorial. No Acre, a Cooperativa já possui quatro agências (Rio Branco, com duas; Acrelândia e Cruzeiro do Sul) e três escritórios de negócios (Brasileia, Feijó e Sena Madureira). Já no Amazonas, o município de Guajará já conta com um prédio do Sicredi desde o segundo semestre de 2021. Para 2022, o planejamento da Cooperativa conta com a abertura de agências em Boca em Acre (AM), Tarauacá (AC), Senador Guiomard (AC), Rio Branco (AC) e Cruzeiro do Sul (AC).
- Implantação da Agência Virtual: Para fomentar ainda mais a entrada de novos associados na Cooperativa e atender aqueles que já estão de forma mais rápida pelo WhatsApp Enterprise, iniciamos em 2021 o projeto Agência virtual. Composta por duas células, uma se dedica a busca por novos associados e a outra em atendimento via WhatsApp. O projeto tem apresentado bons resultados com a abertura de 442 contas e 6.436 atendimentos pelo WhatsApp.
- CashBack da Adquirência;
- Isenção de tarifas de TED e PIX: Com o objetivo de reforçar nossa missão de contribuir com os nossos associados e comunidades, a Sicredi Biomas isentou duas taxas: Transferências realizadas pelo Internet Banking e Mobile e Transferências via PIX para associados PF.

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:

- Fundo Social: Em 2021 a Sicredi Biomas atendeu mais de 70 entidades e projetos na nossa área de atuação em MT, AC e AM. Foram investidos quase 1 milhão para aquisição de diversos itens como cadeiras de rodas, materiais de biossegurança, cestas básicas e de higiene pessoal, além de outros itens. Várias entidades como APAEs, Rotarys, Lions, Lar de criança e de idosos foram atendidos com o Fundo Social.
- Educação Financeira: Cumprindo a missão do Sicredi e seguindo um dos princípios do cooperativismo, a Sicredi Biomas desenvolve, ao longo dos anos, o Programa Cooperação na Ponta do Lápis, voltado para a Educação Financeira. O programa ensina associados (e não associados) a manterem uma vida financeira saudável. Dessa forma, a cooperativa contribui para a construção de uma comunidade cada vez mais sustentável financeiramente. Mais de 11 mil pessoas foram formadas pelo programa em 2021.
- Crescer: O principal objetivo do programa Crescer é disseminar o conhecimento sobre o cooperativismo e do Sicredi, criando comprometimento e formando uma base de sustentação para a continuidade dos negócios cooperativos. Em 2021, a Sicredi Biomas formou 6568 pessoas com o Programa.
- Campanha É de coração é Cooperação: Tradicionalmente, o Sicredi arrecada alimentos que são doados à famílias que necessitam. Em 2021, a Sicredi Biomas realizou a campanha É de coração, é cooperação e arrecadou cerca de 50 toneladas de alimentos que foram distribuídos em todos municípios da nossa atuação. A ação também contou com a arrecadação de brinquedos e livros infantis. Além disso, continuamos a operar os movimentos “Gente que Coopera Cuida” e “Eu Coopero com a Economia Local”, os quais nos ajudaram a cuidar das pessoas e das comunidades, reafirmando a força do cooperativismo como motor capaz de contribuir com a continuidade da atividade econômica no país.

- Projeto Maratona Futuro: Em outubro a Sicredi Biomas realizou no Acre a Maratona Futuro. Inspirada nos modelos de Hackathon, a Maratona queria resolver dois problemas comuns no Acre: falta de coleta seletiva de resíduos em Rio Branco e a disseminação do cooperativismo no estado. No total, 17 equipes se inscreveram e concorriam ao patrocínio de 50 mil reais para execução do projeto vencedor. Em 2022 a Cooperativa e as equipes vencedoras colocarão os projetos para funcionar.
- Mulheres empreendedoras - Captação de recurso de 2 instituições multinacionais (DEG e PROPARCO) destinados a Micro, Pequenas e Médias Empresas, muito afetadas durante a crise do COVID e com grande representatividade no nosso portfólio. Adicionalmente, incluímos o fator gênero como critério para o uso dos recursos, destinando os valores captados àquelas empresas que possuem mulheres como controladoras. Reforços às iniciativas internas de inclusão e diversidade; Auxílio no desenvolvimento Sustentável para as captações; Funding de longo prazo à cooperativa; Novas parcerias com Multilaterais;

Empresas do agro /Recurso próprio e Recurso da poupança – fornecer recursos às empresas ligadas ao agronegócio para a comercialização, beneficiamento ou industrialização de produtos de origem agropecuária ou de insumos utilizados na atividade agropecuária. Linha de crédito adequada as demandas do Mercado PJ Agro; Condições e prazos pensados para empresas do agronegócio; facilitando a segmentação e diferenciação das carteiras;

CPR Energia solar - Linha de “crédito” para fomentar a aquisição e manutenção de infraestrutura de geração de energia solar fotovoltaica através da CPR Financeira, instrumento simples e isento de IOF. Público alvo – Produtores rurais e cooperativas de produção. O Produtor Rural ou Cooperativa de Produção emitirá uma CPR Financeira de um produto agropecuário de sua atuação (Ex. Soja) no qual se compromete a liquidar financeiramente em um prazo e a uma taxa negociada.

PRONAMPE (Linha emergencial) - disponibiliza recursos financeiros para empresas utilizarem nas necessidades de capital de giro, O produto segue as condições estabelecidas nos termos e condições do Estatuto do Fundo de Garantia de Operações – FGO e do Regulamento e Manual de Procedimentos Operacionais do Programa de Garantia FGO PRONAMPE. Taxas de juros determinada pela legislação; Não precisa de avalista. Capital de Giro sem fins específicos; Garantia do Fundo de Garantia de Operações – FGO. Poderão contratar o produto Microempresas (faturamento até R\$ 360 mil/ano) e Empresas de Pequeno Porte (faturamento até R\$ 4,8 milhões/ano).

Capital de giro 4035/ PEAC FGI (Linha emergencial) - é uma modalidade de empréstimo que disponibiliza recursos financeiros para empresas utilizarem nas necessidades de capital de giro, O produto segue as condições estabelecidas na Resolução 4035 de 01/07/2020 que estabelece que o produto poderá ser ofertado à associados PJ com faturamento anual de até R\$ 50 milhões. Vinculação da garantia de até 80% do valor financiado junto ao FGI – Fundo Garantidor de Investimentos administrado pelo BNDES.

Antecipação de saque-aniversário FGTS - É um empréstimo que antecipa o valor disponível para Saque-Aniversário FGTS, para associados que necessitam de recursos financeiros para fins diversos. Esta modalidade de crédito está disponível para associados que tenham a modalidade Saque-Aniversário vigente em seu FGTS. O valor que o associado tem a receber futuramente será bloqueado como garantia em sua conta FGTS e será repassado ao Sicredi para liquidação da operação contratada em seu vencimento.

FCO Emergencial Capital de giro - Este produto é oriundo da Resolução 4.798, de 06 de abril de 2020, destinado a atender os empreendedores da região Centro – Oeste dos Municípios com estado de calamidade pública reconhecido pelo Poder Executivo Federal, decorrente da emergência de saúde pública relacionadas ao novo Coronavírus (Covid-19); Público alvo: Pessoa Jurídica de direito privado, enquadrada nos portes como Micro ou Pequena Empresa, inclusive Microempreendedor Individual (MEI), dedicada ao setor industrial, comercial ou de serviço. Limite de Financiamento: Até R\$ 100 mil por beneficiária final, considerando o saldo devedor das operações.

FNO Emergencial Capital de giro - Este produto é oriundo da Resolução 4.798, de 06 de abril de 2020, destinado a atender os empreendedores da região Norte dos Municípios com estado (Região de atuação Acre) de calamidade pública reconhecido pelo Poder Executivo Federal, decorrente da emergência de saúde pública

Giro – Financiamento da Folha de Pagamento PESE - financiamento de até 2 salários mínimos (até R\$ 2.090,00) por empregado por mês/folha de pagamento, limitado a quatro folhas/competências até 31/10/2020. Beneficiárias: associados com faturamento entre R\$ 360 mil e R\$ 50 milhões no exercício de 2019, com folhas de pagamentos no Sicredi; A linha é destinada somente aos associados: Empresários; Sociedades simples; Sociedades empresárias; Sociedades cooperativas, exceto Cooperativas de Crédito; Organizações da sociedade civil e Empregadores rurais

Prorrogação de parcelas de empréstimos e financiamentos - Visando seguir as recomendações da Autoridade Monetária, apoiar nossos associados e diminuir o impacto em nossas Cooperativas, foi possibilitado as prorrogações de operações de crédito. Prorrogações de operações adimplentes e inadimplentes, sem necessidade de formalizações e burocracias, Postergação de Vencimento com Boletos como Forma de Pagamento.

Prorrogação de Crédito Rural – Custeio e investimento – Considerando as medidas das Resoluções 4.801, 4.802, 4.816, 4.833 e 4.840, Baseado no MCR 2-6-9 e nas permissões trazidas pela Resolução 4.801, se o produtor apresentar alguma dificuldade de comercialização da produção em virtude do Corona Vírus, é devida a prorrogação, mantendo os encargos financeiros da operação. Mediante análise das justificativas apresentadas pelo produtor (não é necessário exigir a apresentação de comprovações documentais) a Cooperativa dará andamento, ou não, ao processo de prorrogação.

Prorrogações de CPR - As operações de CPR (Cédula de Produto Rural) com vencimento em Setembro poderão ser prorrogadas em até 60 dias. As taxas serão mantidas e valor aproximado de liquidação da CPR, no novo vencimento.

Dilatação de Prazos para apresentação de documentos em operações de BNDES – ampliação de prazos para conclusão do projeto de investimento financiado ao amparo do Produto BNDES Automático; exigibilidade de comprovação do registro em cartório das operações contratadas entre 20/03/2020 e 30/09/2020; dispensa a apresentação do registro em cartório da documentação comprobatória da relação contratual entre o proprietário da terra e o arrendatário beneficiário do crédito rural, inclusive carta de anuência, para as operações de investimento 1º de julho e 31 de dezembro de 2020

Prorrogações de FCO Rural e empresarial - : Disponibilizamos a prorrogação de parcelas de julho a dezembro de 2020. Na prática, nesta prorrogação, todo o cronograma de pagamento será “empurrado” para frente, alongando o prazo da operação e postergando o vencimento final da operação na mesma quantidade de parcelas prorrogadas.

Flexibilização nas formalísticas do crédito rural (Concessão, Controle e Fiscalização) - decorrência das medidas de distanciamento adotadas para mitigar os impactos da Covid-19. Medidas: Para as operações contratadas entre 1º de março e 31 de dezembro de 2020 pode ser flexibilizada a exigência de registro em cartório do contrato de arrendamento/carta de anuência, a critério da cooperativa; O produtor passa a ter prazo adicional (até 31/01/21) para apresentar os comprovantes de aplicação dos recursos solicitados pelas cooperativas até 31/12/20; De 30/04 até 31/12, fica flexibilizada a exigência de GTA e da ficha sanitária ou documento equivalente no financiamento de animais. Tais documentos deverão ser entregues até 31/01/2021. Nas situações em que não for possível aferir a aplicação dos recursos de forma documental, presencial ou por sensoramento remoto, a cooperativa deverá justificar e apresentar as evidências que demonstram que de fato não foi possível realizar a fiscalização por nenhum dos métodos previstos pelo MCR. As justificativas e suas respectivas evidências devem ser mantidas no dossiê da operação. Até 31/12/2020 o produtor rural fica dispensado de apresentar o comprovante de depósito do produto para realização de alongamento das operações de custeio agrícola, devendo retê-lo para apresentação posterior, quando solicitado.

De forma local, trabalhamos fortemente para que as demandas dos associados fossem atendidas, especialmente aquelas relacionadas ao enfrentamento da pandemia e à retomada econômica: Entre as ações, destacamos:

Ações de Enfrentamento a Pandemia, doações a entidades públicas municipais de saúde para auxiliar no atendimento e combate a pandemia e doações a entidades assistenciais através do Fundo Social somando mais de R\$ 900.000 (novecentos mil reais) de doações, implantação do Gestão de Filas em 100% das agências, implantação do Processamento Rápido dos ATMs, Implantação do WhatsApp Enterprise em 100% das agências com Piloto para Centralização do Atendimento.

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

ATIVO		31/12/2021	31/12/2020	PASSIVO		31/12/2021	31/12/2020
ATIVO		1.692.649	1.108.965	PASSIVO		1.462.056	909.990
DISPONIBILIDADES	(Nota 04)	12.799	17.160	DEPÓSITOS	(Nota 12)	799.949	507.849
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.638.399	1.074.745	Depósitos à vista		277.286	235.511
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(Nota 05)	25.678	9.509	Depósitos de poupança		24	-
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	255.283	187.572	Depósitos interfinanceiros		229.878	69.048
Centralização financeira	(Nota 04)	136.053	97.944	Depósitos a prazo		292.761	203.290
Relações interfinanceiras		905	788	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		555.942	327.855
Operações de crédito	(Nota 07)	1.145.520	731.392	Relações interfinanceiras	(Nota 13)	537.724	311.290
Outros ativos financeiros	(Nota 08)	74.960	47.540	Obrigações por empréstimos	(Nota 14)	10.232	10.082
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 07)	(40.464)	(34.050)	Obrigações por repasses	(Nota 15)	355	575
OUTROS ATIVOS	(Nota 09)	6.636	5.791	Outros passivos financeiros	(Nota 16)	7.631	5.908
INVESTIMENTOS	(Nota 10)	37.303	20.707	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	(Nota 17)	210	141
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 11)	34.104	20.594	OUTROS PASSIVOS	(Nota 18)	105.955	74.145
INTANGÍVEL	(Nota 11)	3.872	4.018				
				PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(Nota 19)	230.593	198.975
				CAPITAL SOCIAL		74.467	68.646
				RESERVAS DE SOBRAS		140.645	116.251
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		15.481	14.078
TOTAL DO ATIVO		1.692.649	1.108.965	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.462.056	909.990

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
(Em milhares de Reais)Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

Descrição das contas	01/07/2021 a 31/12/2021 (Não auditado)	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020 (Reapresentado)
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	102.890	172.050	124.240
Operações de crédito	(Nota 07)	90.725	155.481
Resultado de títulos e valores mobiliários		8.148	4.588
Ingressos de depósitos intercooperativos		4.017	2.114
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(39.923)	(60.983)	(36.055)
Operações de captação no mercado	(Nota 12)	(14.463)	(7.149)
Operações de empréstimos e repasses		(12.406)	(12.108)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(Nota 07)	(13.054)	(16.798)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	62.967	111.067	88.185
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(29.930)	(51.855)	(34.471)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	(Nota 22)	20.095	33.971
Rendas de tarifas bancárias		4.469	7.624
Dispêndios e despesas de pessoal	(Nota 23)	(19.507)	(28.445)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(Nota 24)	(27.107)	(37.594)
Dispêndios e despesas tributárias		(185)	(787)
Outros ingressos e receitas operacionais	(Nota 25)	6.730	14.516
Outros dispêndios e despesas operacionais	(Nota 26)	(14.425)	(23.756)
RESULTADO OPERACIONAL	33.037	59.212	53.714
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	33.037	59.212	53.714
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(Nota 20)	151	5
Provisão para Imposto de Renda		91	(874)
Provisão para Contribuição Social		60	(564)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(3.359)	(6.402)	(4.556)
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES	29.829	52.815	47.720

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

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

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomax
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldo no início do exercício em 01/01/2020	54.786	91.381	1.006	10.055	157.228
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	9.952	-	-	(9.952)	-
Outras destinações	-	-	-	(103)	(103)
Capital de associados	4.560	-	-	-	4.560
Aumento de capital	(2.431)	-	-	-	(2.431)
Baixas de capital	-	-	-	-	-
Reversões de reservas	-	-	(1.006)	1.006	-
Resultado do exercício	-	-	-	47.720	47.720
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(7.039)	(7.039)
Juros sobre o capital próprio	1.779	-	-	(1.800)	(21)
Reserva legal - Estatutária	-	23.462	1.408	(24.870)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(939)	(939)
Saldo no fim do exercício em 31/12/2020	68.646	114.843	1.408	14.078	198.975
Mutações do Exercício	13.860	23.462	402	4.023	41.747
Saldo no início do exercício em 01/01/2021	68.646	114.843	1.408	14.078	198.975
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(13.832)	(13.832)
Outras destinações	-	-	-	(246)	(246)
Capital de associados	6.975	-	-	-	6.975
Aumento de capital	(3.721)	-	-	-	(3.721)
Baixas de capital	-	-	-	-	-
Reversões de reservas	-	-	(1.408)	1.408	-
Resultado do exercício	-	-	-	52.815	52.815
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(7.740)	(7.740)
Juros sobre o capital próprio	2.567	-	-	(2.620)	(53)
Reserva legal - Estatutária	-	25.802	-	(25.802)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(2.580)	(2.580)
Saldo no fim do exercício em 31/12/2021	74.467	140.645	-	15.481	230.593
Mutações do Exercício	5.821	25.802	(1.408)	1.403	31.618
Saldo no início do semestre em 01/07/2021 (Não auditado)	70.334	114.843	1.408	22.586	209.571
Capital de associados					
Aumento de capital	3.810	-	-	-	3.810
Baixas de capital	(2.244)	-	-	-	(2.244)
Reversões de reservas	-	-	(1.408)	1.408	-
Resultado do semestre	-	-	-	29.829	29.829
Destinações					
FATES - Estatutário	-	-	-	(7.740)	(7.740)
Juros sobre o capital próprio	2.567	-	-	(2.620)	(53)
Reserva legal - Estatutária	-	25.802	-	(25.802)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(2.580)	(2.580)
Saldo no fim do exercício em 31/12/2021	74.467	140.645	-	15.481	230.593
Mutações do Semestre	4.133	25.802	(1.408)	(7.505)	21.022

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomax
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

	01/07/2021 a 31/12/2021 (Não auditado)	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020 (Reapresentado)
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO	30.060	56.660	50.899
Resultado do semestre/exercício	29.829	52.815	47.720
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	231	3.845	3.179
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.427	6.414	6.300
(Reversão) Provisão para desvalorização de outros ativos	-	-	(5)
Depreciação e amortização	2.516	4.930	3.962
Baixas do ativo permanente	95	172	149
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(67)	69	(188)
Destinações ao FATES	(7.740)	(7.740)	(7.039)
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	20.238	(7.329)	86.945
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(13.052)	(16.169)	16.835
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(62.102)	(100.647)	(24.822)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	3.948	(117)	(87)
(Aumento) em operações de crédito	(223.898)	(414.128)	(168.179)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	124.952	226.434	126.657
(Aumento) em outros ativos financeiros	(20.362)	(27.420)	(14.392)
(Aumento) Redução em outros ativos	333	(845)	(545)
Aumento em depósitos	173.339	292.100	135.490
Aumento (Redução) em passivos financeiros	1.431	1.723	(484)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	4	(70)	(9.494)
Absorção de dispêndios pelo FATES	(1.867)	(5.651)	(5.333)
Aumento em outros passivos	37.512	37.461	31.299
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	50.298	49.331	137.844
Aquisição de investimentos	(9.334)	(16.596)	(7.633)
Aquisição de imobilizado de uso	(11.814)	(17.278)	(7.018)
Aplicações no intangível	(608)	(1.188)	(993)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(21.756)	(35.062)	(15.644)
Integralização de capital	3.810	6.975	4.560
Baixa de capital	(2.244)	(3.721)	(2.431)
Fundos estatutários	(2.580)	(2.580)	(939)
Juros ao capital próprio	(53)	(53)	(21)
Distribuição de Sobras	-	(14.078)	(103)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(1.067)	(13.457)	1.066
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	27.475	812	123.266
Caixa e equivalente de caixa no início do período	251.191	277.854	154.588
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	278.666	278.666	277.854

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomax
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

	01/07/2021 a 31/12/2021 (Não auditado)	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado líquido do exercício	29.829	52.815	47.720
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente atribuível	29.829	52.815	47.720

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento do Centro Norte do Brasil - Central Sicredi Centro Norte ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 29/01/1989 e sede situada na Av. Castelo Branco, 194, na cidade de Araputanga - Mato Grosso.

A Cooperativa tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2021, está organizado por 108 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com 2.127 pontos, dos quais a Cooperativa opera em 24 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop), associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à resolução do Conselho Monetário Nacional ("CMN") nº 4.284, de 5 de novembro de 2013.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores, empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

Representação das cifras comparativas:

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

- (a) Ingressos de depósitos intercooperativos nas demonstrações de sobras e perdas

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

- (b) Resultado não operacional

Entre as alterações normativas decorrentes da Resolução BCB nº2/20 ocorreu a mudança na forma de apresentação das demonstrações de sobras ou perdas. A cooperativa entende que o saldo relativo às sobras ou perdas do resultado não operacional não é mais parte integrante deste demonstrativo, conforme entendimento anteriormente adotado. Desta forma, a cooperativa reclassificou os saldos por natureza nos grupos de contas de outros ingressos e receitas operacionais e outros dispêndios e despesas operacionais, para fins de favorecer a comparabilidade das demonstrações financeiras.

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

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

Os valores reclassificados estão demonstrados nos quadros abaixo:

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS E PERDAS	Anteriormente Apresentado	Reclassificação	Reapresentado
	31/12/2020	Ajuste	31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	122.126	2.114	124.240
Ingressos Depósitos Intercooperativos	-	2.114	2.114
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(32.361)	(2.110)	(34.471)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	16.429	(1.913)	14.516
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	(23.559)	(197)	(23.756)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	4	(4)	-

NOTA 4 - DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA	Anteriormente Apresentado	Reclassificação	Reapresentado
	31/12/2020	Ajuste	31/12/2020
VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS			
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	(72.827)	72.827	-
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA			
Caixa e equivalente de caixa no início do período	64.664	89.923	154.587
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	115.104	162.750	277.854

CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	Anteriormente Apresentado	Reclassificação	Reapresentado
	31/12/2020	Ajuste	31/12/2020
Disponibilidades	17.160	-	17.160
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06)	-	162.750	162.750
Centralização financeira	97.944	-	97.944
Total	115.104	162.750	277.854

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 11 de fevereiro de 2022.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

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

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

Sobre o resultado de eventuais operações realizadas com não cooperados (ato não cooperativo) são apurados e recolhidos os impostos devidos. Os resultados destas operações são levados à conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, conforme previsto na Lei nº 5.764/71.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 1.157 (2020 - R\$ 4.338) referente a Atos Não Cooperativos.

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

d) Títulos e valores mobiliários

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

e) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

f) Operações de crédito

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

A atualização das operações de crédito vencidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

g) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

h) Ativos não financeiros mantidos para venda

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

• Próprios: representam os bens de propriedade da cooperativa os quais não são utilizados no desempenho da atividade social, estando disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.

• Recebidos de terceiros: representam os bens recebidos como dação em pagamento de dívidas, não destinados ao uso próprio.

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

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

j) Investimentos

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

k) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação do imobilizado de uso, a qual é calculada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota "Imobilizado de uso e intangível", que levam em consideração a vida útil-econômica dos ativos.

A vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício de acordo com os critérios definidos pelo CPC 27 - Ativo Imobilizado, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 4.535/16.

l) Intangível

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

m) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive o ativo intangível, são 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.

n) Depósitos, obrigações por empréstimos e repasses

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

Os depósitos à vista são compostos de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, portanto sem prazo determinado para movimentá-lo, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade.

Os depósitos de poupança são compostos de valores cuja disponibilidade pode ser de livre movimentação, ficando a critério do portador dos recursos fazê-lo conforme sua necessidade, e também para fins específicos. Os recursos recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios de acordo com sua finalidade.

Os depósitos a prazo são compostos por valores pactuados para disponibilidade em prazos pré-estabelecidos, os quais recebem atualizações por encargos financeiros remuneratórios conforme a sua contratação em pós-fixada e estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

Os depósitos interfinanceiros são compostos por recursos recebidos em depósito de outras instituições do mercado, na forma da regulamentação vigente e específica para as operações de depósitos interfinanceiros, observado que a instituição deve manter controles internos para efeito de limite de captação.

As obrigações por empréstimos e repasses correspondem aos recursos repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi, Cooperativa Central e demais instituições com a finalidade de operações de financiamento.

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

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

p) Impostos e contribuições

O Imposto de Renda (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) incidem sobre o resultado positivo em atos não cooperativos. A provisão corresponde às alíquotas vigentes para o IRPJ 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.

q) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

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

• Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

• Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;

• As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

r) Principais julgamentos e estimativas contábeis

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

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

I - Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: Além de observar os requisitos para constituição de provisão em função do atraso no pagamento de parcela de principal ou encargos das operações, a provisão é calculada com base no julgamento da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, aos períodos de atraso e ao grupo econômico, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN. O detalhamento da provisão para perdas está apresentado na NOTA 07;

II - Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: Com base em prognósticos de perda avaliados pela Administração, constituindo provisão para as demandas de natureza fiscal, cível, tributárias 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 17;

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

IV - Mensuração dos efeitos decorrentes da covid-19 nas Demonstrações Financeiras e impactos na Cooperativa: A Administração acompanha a evolução das suas operações que inclui o monitoramento dos níveis de capital e liquidez, do comportamento do risco de crédito dos ativos, dos riscos de mercado e seus instrumentos financeiros, da produção de novas operações de crédito e da evolução das captações. Os principais efeitos e impactos decorrentes da covid-19 sobre as Demonstrações Financeiras deste período estão descritos, quando aplicável, nas notas correspondentes às linhas do Balanço que foram afetadas. O detalhamento dos impactos é apresentado na NOTA 32.

s) Moeda funcional

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

t) Resultados recorrentes e não recorrentes

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

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	31/12/2021	31/12/2020 (Reapresentado)
Disponibilidades	12.799	17.160
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06)	129.814	162.750
Centralização financeira	136.053	97.944
Total	278.666	277.854

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

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2021 equivale a 99% do CDI (dezembro de 2020 - 98%).

NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2021				31/12/2020
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Di entre Banco e Cooperativa	971	2.688	22.019	25.678	9.509
Total	971	2.688	22.019	25.678	9.509
Total circulante					3.659
Total não circulante					22.019

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

NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Mantidos até o vencimento	31/12/2021				31/12/2020
	A vencer				Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Títulos de renda fixa - CPR	6.366	33.703	85.400	125.469	24.822
Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira	-	-	-	-	9.122
Cotas de fundos multimercado - centralização financeira	129.814	-	-	129.814	153.628
Total	136.180	33.703	85.400	255.283	187.572
Total circulante					169.883
Total não circulante					85.400

A Circular nº 3.068/01 do BACEN, que trata sobre a classificação dos títulos e valores mobiliários com base em um conjunto de critérios para o registro e avaliação contábil da carteira de títulos, não se aplica às cooperativas de crédito.

O valor de mercado das cédulas do produtor rural (CPR) é obtido a partir da curva de juros, baseada nas taxas negociadas no mercado futuro de DI de um dia da B3, e nos spreads de crédito obtidos através do prêmio de risco estabelecido para a contraparte da operação. As operações de CPRs são realizadas com os associados desde que garantidas pela cooperativa via instrumento de carta fiança, considera-se a garantia solidária e a natureza do sistema cooperativo Sicredi para definir um único spread para todas as contrapartes.

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

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

NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

Operações de crédito e Outros créditos	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2021				31/12/2020
		A vencer				Total da carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	
Empréstimos e títulos descontados	10.336	109.818	211.227	303.460	634.841	378.405
Financiamentos	1.222	17.555	48.866	86.927	154.570	119.344
Financiamentos rurais e agroindustriais	913	15.906	99.894	239.396	356.109	233.643
Total das operações de crédito	12.471	143.279	359.987	629.783	1.145.520	731.392
Avais e fianças honorários (Nota 08)	210	-	4	-	216	619
Devedores por compra de valores e bens (Nota 08)	-	52	144	479	675	879
Títulos e créditos a receber (Nota 08)	-	49.158	18.061	53	67.272	43.121
Total de outros créditos	210	49.211	18.209	533	68.163	44.319
Carteira total	12.681	192.490	378.196	630.316	1.213.683	775.711
Total circulante					583.367	395.219
Total não circulante					630.316	380.492

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.

Níveis de risco	% Provisão	Operações de crédito e Outros créditos				Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	
AA	-	34.287	23.732	-	-	-
A	0,50	670.381	337.071	3.352	1.685	1.685
B	1,00	351.046	293.293	3.508	2.928	2.928
C	3,00	94.271	69.375	2.828	2.082	2.082
D	10,00	24.110	18.449	2.411	1.845	1.845
E	30,00	10.351	6.662	3.105	1.998	1.998
F	50,00	5.743	5.496	2.872	2.748	2.748
G	70,00	3.504	2.899	2.455	2.030	2.030
H	100,00	19.990	18.734	19.935	18.734	18.734
Total		1.213.683	775.711	40.464	34.050	

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

A Cooperativa também possui Cobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 336.283 (dezembro de 2020 - R\$ 279.896) onde estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 28). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 4.840 (dezembro de 2020 - R\$ 4.979) conforme Nota 16.

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

Setor	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2021				31/12/2020
		A vencer				Total da Carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da Carteira	
Pessoas físicas	8.534	113.648	189.808	279.823	591.813	363.436
Rural	913	15.906	99.894	239.396	356.109	233.643
Industrial	58	2.171	3.027	2.690	7.946	4.900
Comércio	1.897	43.515	64.071	77.147	186.630	126.480
Pessoas jurídicas	1.279	17.250	21.396	31.260	71.185	47.252
Total	12.681	192.490	378.196	630.316	1.213.683	775.711
Total circulante					583.367	395.219
Total não circulante					630.316	380.492

d) Concentração das operações de crédito		31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores		52.342	4,31	41.327	5,33
50 devedores seguintes		122.251	10,07	93.486	12,05
100 devedores seguintes		117.783	9,70	87.307	11,26
Demais		921.307	75,92	553.591	71,36
Total		1.213.683	100,00	775.711	100,00

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

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	34.050	27.750
Constituição de provisão	43.468	40.578
Reversão de provisão	(21.569)	(23.780)
Movimentação de baixados para prejuízo	(15.485)	(10.498)
Saldo final	40.464	34.050

f) Resultado com operações de crédito:

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimos e títulos descontados	63.649	108.857	82.484
Financiamentos	11.940	21.629	18.453
Financiamentos rurais e agroindustriais	9.095	16.647	12.027
Outros	149	248	280
Subtotal	84.833	147.381	113.244
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	5.892	8.100	4.294
Total	90.725	155.481	117.538

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 17.407 (2020 - R\$ 28.719).

NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

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

	31/12/2021	31/12/2020
Títulos e créditos a receber (Nota 07)	67.272	43.121
Rendas a receber	1.974	2.114
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	675	879
Avais e fianças honrados (Nota 07)	216	319
Transações com cartão de crédito	4.515	828
Devedores por depósitos em garantia (Nota 17)	308	279
Total	74.960	47.540
Total circulante	74.119	46.586
Total não circulante	841	954

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

NOTA 09 – OUTROS ATIVOS

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

	31/12/2021	31/12/2020
Outros valores e bens	1.248	1.616
Adiantamentos e antecipações salariais	128	219
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	529	307
Adiantamentos para Confederação Sicredi	642	670
Impostos e contribuições a compensar	403	32
Cotas de consórcio	1.420	730
Pendências a regularizar	1.724	635
Cobranças - liquidações	16	1.446
Valores em análise pela SFG	59	3
Outros	373	120
Total circulante	6.542	5.778
Outros valores e bens	94	13
Total não circulante	94	13
Total	6.636	5.791

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

a) Outros valores e bens

	31/12/2021	31/12/2020
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	1.085	1.320
Imóveis	978	1.065
Veículos	107	255
Despesas antecipadas	163	296
Total circulante	1.248	1.616
Despesas antecipadas	94	13
Total não circulante	94	13

NOTA 10 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2021	31/12/2020
Cooperativa Central Sicredi Centro Norte	19.047	7.259
Sicredi Participações S.A.	18.255	13.447
Outras participações e investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Total	37.303	20.707

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	6.127.094 ON	4.567.940 ON	1	1	19.047.402	7.258.860
	12.127.312 PN	8.879.074 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,87%	1,14%	0,62%	0,62%	5,64%	4,93%
Capital social	2.108.211	1.178.211	161	161	337.972	147.298
Patrimônio líquido	2.111.744	1.222.087	368.071	334.310	344.471	154.771
Resultado líquido do exercício	(15.246)	38.149	33.761	21.363	-	1.182
Valor do investimento	18.255	13.447	1	1	19.047	7.259

NOTA 11 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2021			31/12/2020
		Custo	Depreciação/amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso	-	48.861	(14.757)	34.104	20.594
Imobilizações em curso	-	5.877	-	5.877	5.828
Terrenos	-	3.805	-	3.805	355
Edificações	4%	3.399	(950)	2.449	2.569
Instalações	10%	2.287	(491)	1.796	982
Benefitorias em imóveis de terceiros	10%	12.318	(4.327)	7.991	3.388
Móveis e equipamentos	10%	8.838	(2.976)	5.862	4.001
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.131	(415)	716	517
Equipamentos de processamento de dados	20%	9.967	(5.182)	4.785	2.787
Veículos	20%	1.239	(416)	823	167
Intangível		12.372	(8.500)	3.872	4.018
Investimentos Confederação	10%	12.367	(8.499)	3.868	4.014
Outros ativos intangíveis	10%	5	(1)	4	4

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

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

Depósitos	31/12/2021				31/12/2020
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	277.286	-	-	277.286	235.511
Depósitos de poupança	24	-	-	24	-
Depósitos interfinanceiros	3.521	81.074	145.283	229.878	69.048
Depósitos a prazo	4.041	2.448	286.272	292.761	203.290
Total	284.872	83.522	431.555	799.949	507.849
Total circulante				368.394	289.346
Total não circulante				431.555	218.503

b) Despesas com operações de captações no mercado

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos interfinanceiros	6.439	7.346	2.623
Depósitos de aviso prévio	11	15	26
Depósitos a prazo	7.572	9.990	3.910
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	441	821	590
Total	14.463	18.172	7.149

NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	31/12/2021	31/12/2020
Repasses interfinanceiros	537.722	311.290
Recebimentos e pagamentos a liquidar	2	-
Total	537.724	311.290

a) Repasses Interfinanceiros	31/12/2021				31/12/2020
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	23.101	134.152	322.536	479.789	274.776
Total - Recursos do Crédito Rural	23.101	134.152	322.536	479.789	274.776
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	5.166	4.411	48.356	57.933	36.514
Total - Outros Recursos	5.166	4.411	48.356	57.933	36.514
Total	28.267	138.563	370.892	537.722	311.290
Total circulante				166.830	113.859
Total não circulante				370.892	197.431

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 15,55% a.a. com vencimentos até 15/11/2031, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de outros recursos operam com uma taxa de 124,5% do CDI com vencimentos até 15/03/2027 e com 124,6 % do CDI com vencimentos até 15/11/2028. Os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A., sendo que para os recursos advindos do compulsório da poupança a taxa praticada é 84,5% do CDI e vencimento em 01/06/2023.

NOTA 14 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

Empréstimos no País	31/12/2021				31/12/2020
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	1.622	8.610	10.232	10.082
Total	-	1.622	8.610	10.232	10.082
Total circulante				1.622	56
Total não circulante				8.610	10.026

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

NOTA 15 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasses no País	31/12/2021				31/12/2020
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
BNDES	70	180	105	355	575
Total	70	180	105	355	575
Total circulante				250	575
Total não circulante				105	-

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 01/07/2023.

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

NOTA 16 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para garantias financeiras prestadas	4.840	4.979
Recursos em trânsito de terceiros	2.791	929
Total circulante	7.631	5.908

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

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

NOTA 17 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS

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

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2021	31/12/2020
Trabalhista	Provável	100	-
Cível	Provável	110	141
Total não circulante		210	141

Natureza	31/12/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2021
Trabalhista	-	147	(47)	100
Cível	141	116	(147)	110
Total não circulante	141	263	(194)	210

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\$ 60 (dezembro de 2020 - R\$ 48).

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 308 (dezembro de 2020 - R\$ 279), registrados na rubrica de "Outros Ativos Financeiros", os quais estão relacionados a estes processos judiciais.

NOTA 18 – OUTROS PASSIVOS

	31/12/2021	31/12/2020
Transações com cartões de crédito	69.265	42.461
Provisão para pagamentos a efetuar	4.186	3.103
Cotas de capital a pagar	3.209	2.040
Provisão para participações nos lucros	5.877	4.507
Fundo de assistência técnica, educacional e social	9.962	7.415
Fundo Social	1.081	991
Fundos Voluntários	1.548	-
Impostos e contribuições a recolher	1.364	1.787
Credores diversos	6.349	4.098
Cheques administrativos	2.519	6.942
Cobrança e arrecadação de tributos	342	3
Pendências a regularizar	253	798
Total circulante	105.955	74.145

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

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

NOTA 19 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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

	31/12/2021	31/12/2020
Capital social	74.467	68.646
Total de associados	52.120	40.748

Em 31 de dezembro de 2021, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 5.821 (dezembro de 2020 – R\$ 13.860), sendo R\$ 2.567 (dezembro de 2020 – R\$ 11.731) via integralização de resultados e R\$ 6.975 (dezembro de 2020 – R\$ 4.560), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 3.721 (dezembro de 2020 – R\$ 2.431).

b) Juros ao capital
A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 3,76% em Conta Capital, no montante de R\$ 2.620, calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC.

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

- 50% foram para a Reserva Legal, que tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 15% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa;

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

NOTA 20 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	59.212	53.714
Participação nas sobras	(6.402)	(4.556)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	52.810	49.158
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(23.765)	(19.663)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	23.246	17.353
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	1.179	720
Demais adições e exclusões previstas na legislação	5	152
Imposto de renda e contribuição social do exercício	-	(1.438)

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 CSL, que serão controladas e utilizadas para posterior compensação com resultados futuros.

O efeito da alteração de alíquota de CSL do diferencial de alíquota para as Cooperativas, no qual a alíquota de Contribuição Social passou de 15% para 20% a partir de julho de 2021 e irá retornar para 15% a partir de janeiro de 2022.

NOTA 21 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas

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

	31/12/2021	31/12/2020
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	25.678	9.509
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	255.283	187.572
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	136.053	97.944
Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 08)	1.809	1.650
Outros ativos (Nota 09)	642	670
Investimentos (Nota 10)	37.303	20.707
Intangível (Nota 11)	3.868	4.014
Passivo		
Depósitos interfinanceiros (Nota 12)	229.878	69.048
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)	537.722	311.290
Obrigações por empréstimos (Nota 14)	10.232	10.082
Outros passivos (Nota 18)	66.598	40.341
Receitas		
Resultado títulos e valores mobiliários	10.697	4.588
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 22)	13.593	11.119
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	203	443
Despesas		
Operações de captação no mercado (Nota 12)	7.346	2.623
Operações de empréstimos e repasses	20.895	12.089
Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)	2.626	1.863
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	11.468	11.058

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	232	0,08%	286
Depósitos a prazo	1.256	0,43%	407
Operações de crédito	2.248	0,20%	1.929

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	2.995	2.641

NOTA 22 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Cartões	6.416	11.557	7.609
Cobrança	1.095	2.137	2.019
Comissões	21	47	9
Consórcios	1.305	2.384	2.601
Convênios	407	806	714
Distribuição de produtos e serviços bancários	6.930	13.371	10.924
Processamento da compensação	27	67	90
Seguros	2.657	5.163	4.715
Taxas e tarifas	248	399	4.247
Antecipação de recebíveis	813	1.400	753
Outros serviços	176	334	290
Total	20.095	37.665	33.971

NOTA 23 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Remuneração	10.678	19.450	15.658
Benefícios	4.621	8.301	6.927
Encargos sociais	4.163	7.212	5.812
Treinamentos	45	81	48
Total	19.507	35.044	28.445

NOTA 24 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Água, energia e gás	761	1.410	1.171
Aluguéis	2.683	5.106	3.866
Comunicação	901	1.680	1.136
Manutenção e conservação	1.650	3.115	2.164
Material de expediente	539	1.096	805
Processamento dados	1.390	2.244	901
Propaganda e publicidade	613	1.244	694
Promoções e relações públicas	2.513	3.804	2.412
Serviços do sistema financeiro	1.724	3.758	2.363
Assessoria e consultoria	122	173	117
Serviços jurídicos	160	393	248
Serviços de terceiros	1.218	2.042	1.384
Serviços de técnicos especializados	3.001	5.200	2.836
Serviços de vigilância e segurança	916	1.573	1.413
Serviços de transportes	1.463	2.973	2.813
Depreciação	1.813	3.594	2.561
Amortização (Rateio Confederação)	702	1.335	1.400
Amortização outros ativos intangíveis	1	1	1

Despêndios assistência técnica, social e educacional	1.867	5.651	5.333
Emolumentos e taxas diversas	544	803	529
Ressarcimento tarifas	34	73	75
Outras despesas administrativas	2.492	4.915	3.372
Total	27.107	52.183	37.594

NOTA 25 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020 (Reapresentado)
Absorção de dispêndios - FATES	1.867	5.651	5.333
Utilização de fundo social	136	967	618
Lucros na alienação de valores e bens	21	38	66
Recuperação de encargos e despesas	799	1.577	1.353
Reversão de provisões operacionais	39	256	298
Reversão de provisões impostos folha	778	1.069	905
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	1.310	3.069	4.125
Reversão de provisões para passivos contingentes	154	194	260
Aluguel de máquina - Cartões Sicredi	1.208	2.188	835
Outras rendas operacionais	418	695	722
Total	6.730	15.704	14.516

NOTA 26 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020 (Reapresentado)
Descontos concedidos em renegociação e crédito	1.444	2.356	2.636
Contribuições Cooperativistas	81	159	143
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	167	444	1.097
Contribuição Confederação Sicredi	4.310	8.063	7.481
Cooperativa Central Sicredi Centro Norte	951	1.694	1.422
Encargos da administração financeira	1	1	1
Repasse Administradora de Cartões	-	-	109
Prejuízo na alienação de valores e bens	6	25	67
Provisões para garantias financeiras prestadas	1.873	2.931	3.899
Provisões para passivos contingentes	88	263	72
Outras provisões operacionais	699	1.231	949
Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	2.953	5.465	3.186
Risco operacional	300	543	716
Juros e comissões	3	118	4
Outras despesas operacionais	1.549	2.863	1.974
Total	14.425	26.156	23.756

NOTA 27 – RESULTADO NÃO RECORRENTE

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes das destinações	29.829	52.815	47.720
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	29.829	52.815	47.720

NOTA 28 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	31/12/2021	31/12/2020
Beneficiários de garantias prestadas	336.283	279.896
Total	336.283	279.896

Nas garantias prestadas estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes. Os valores são compostos, em sua maioria, pelos programas do Fime e BNDES.

NOTA 29 – GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL

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

I - Estrutura de Gerenciamento de Capital

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

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

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

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

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

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

II - Risco Operacional

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

- Normatização interna contendo regras, papéis e responsabilidades quanto ao gerenciamento do risco operacional disseminados ao pessoal da instituição;
- Identificação, avaliação, tratamento e monitoramento dos riscos operacionais;
- Armazenamento, monitoramento e investigação de perdas operacionais, visando mantê-las em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- 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 - BIA's;
- 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 rastreamento e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez e em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

VII - Risco de Crédito

A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito realizadas pelas instituições financeiras.

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

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

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

VIII - Risco Socioambiental

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

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

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

IX - Risco de conformidade

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

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

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

Os processos para gerenciamento do risco de conformidade incluem:

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

X - Risco de Segurança da Informação

O risco de segurança da informação é definido como o risco relacionado a probabilidade de exploração de uma vulnerabilidade, considerando as ameaças vinculadas, e o impacto na confidencialidade, integridade ou disponibilidade das informações. Riscos de segurança cibernética ou cibersegurança fazem parte do contexto de riscos de segurança da informação.

No Sicredi, o gerenciamento do risco de segurança da informação é realizado de forma conjunta com Banco, Centrais e Cooperativas Singulares, os quais possuem responsabilidade pelo cumprimento dos normativos internos e externos, contando com ferramentas e metodologias sistêmicas que podem ser complementados por ações locais. Os processos e ações voltados para segurança da informação visam a manutenção dos riscos em níveis aceitáveis, incluindo a utilização de controles adequados e efetivos, frente aos custos, tecnologia e objetivos de negócio.

XI - Informações Adicionais

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

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

NOTA 30 – ÍNDICES DE BASILEIA E DE IMOBILIZAÇÃO

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

Limites operacionais	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência (PR)	226.721	194.957
Nível I (NI)	226.721	194.957
Capital principal - CP	226.721	194.957
Capital social	74.467	68.646
Reservas de capital	140.645	116.251
Lucros acumulados	15.481	14.078
Ajustes Prudenciais	(3.872)	(4.018)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	1.594.341	1.029.372
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	2.230	210
Margem de Capital	65.057	99.531
Índice de Basileia (PR / RWA)	14,22%	18,94%

Situação de Imobilização (Imob)	34.105	20.595
Índice de Imobilização (Imob / PR)	15,04%	10,56%

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

NOTA 31 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2021, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

NOTA 32 – OUTRAS INFORMAÇÕES

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

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

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

Ediano José Neves
Diretor Executivo
CPF: 770.239.191-04

Luciano Pereira De Andrade
Diretor de Operações
CPF: 496.207.031-20

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

	UBGRU	LINHA BP/NOTA EXPLICATIVA	SET_P	SET	COO	CONTA	TEXTO	SALDO
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2251010001	IMOBILIZACOES EM AND	5.876.930,03
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2252000001	INSTALACOES	2.287.312,78
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2253010001	APARELHOS DE REFRIGE	1.796.045,63
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2253010003	MAQUINAS E EQUIPAMEN	962.511,63
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2253010004	MOBILIARIO	5.529.836,82
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2253010900	BENS DE PEQUENO VALO	44.349,56
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2253010999	OUTROS MOVEIS E EQUI	505.355,33
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2253020001	SISTEMA DE PROCESSAM	9.873.071,59
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2253020002	EQUIPAMENTOS E SOFTW	93.488,37
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2253030001	EQUIPAMENTOS DE COMU	347.995,47
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2253030004	SISTEMA DE ALARME	105.236,05
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2253030099	OUTROS EQUIPAMENTOS	677.586,38
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2254000001	VEICULOS	1.238.787,12
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2255000002	EDIFICACOES EM IMOVE	12.317.875,18
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2256010001	TERRENOS	3.805.304,36
ATIVO	IMOBILIZA	Outras Imobilizações de Uso	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2256020001	EDIFICACOES	3.399.243,05
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259920001	(-)DEPRECIACAO ACUMU	(491.239,28)
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259920002	(-)DEPRECIACAO ACUMU	(4.326.725,13)
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259920010	DEPREC ACUM DE INSTA	-
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259920011	DEPREC ACUM DE EDIFI	-
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259930001	(-)DEPREC. ACUM. APA	(629.587,78)
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259930003	(-)DEPREC. ACUM. MAQ	(204.267,70)
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259930004	(-)DEPREC. ACUM. MOB	(1.956.006,81)
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259930017	DEPREC. ACUM. APAREL	-
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259930019	DEPREC. ACUM. MAQ ES	-
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259930020	DEPREC. ACUM. MOBILI	-
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259930021	DEPREC. ACUM. OUTROS	-
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259930022	DEPREC. BENS DE PEQU	-
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259930900	(-)DEPREC. BENS DE P	(44.349,56)
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259930999	(-)DEPREC. ACUM. OUT	(142.070,03)
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259940001	(-) DEPR. ACUM. VEIC	(415.745,55)
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259940005	DEPR. ACUM. VEICULOS	-
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259960001	(-)DEPRECIACAO ACUM.	(949.607,87)
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259990001	(-)SISTEMA DE COMUNI	(160.025,09)
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259990005	SISTEMA DE COMUNICAC	-
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259990006	(-)SISTEMA DE SEGURA	(255.433,15)
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259990012	SISTEMA DE SEGURANCA	-
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259990013	(-) DEPR. ACUM. EQUI	(5.181.952,66)
ATIVO	IMOBILIZA	(Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259990017	DEPR. ACUM. EQUIP E	-

GRUPO	SUBGRUPO	CHAVE	CO	CONTA	TEXTO	SALDO
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110300001	1110300001 ADIANTAMENTO DEPOSITANTES	329607,05
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110300003	7110300003 DIGITAL-RENDAS ADIANT A DEPOSITANTE	394,11
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110530001	7110530001 RENDAS CHEQ ESPECIAL PF	6781629,03
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110530004	7110530004 DIGITAL - RENDAS CHEQUE ESPECIAL PF	118766,86
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110531001	7110531001 RENDAS CHEQ ESPECIAL MEI	280757,42
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110535001	7110535001 RENDAS CHEQ ESPECIAL PJ	3304798,22
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590001	7110590001 RENDAS OUTROS EMPRESTIMOS	3016962,17
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590069	7110590069 CONTR EMPR CRED PESSOAL	440405782,05
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599070	7110599070 CONTRATO EMPR CONSIG	17417300,77
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599071	7110599071 CONTR EMPR CAPITAL GIRO	15370845,61
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599072	7110599072 CONTR EMPR CONT GARANTIA	3343431,7
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599073	7110599073 CONTR EMPR GARANT BENS IMOV	5555692,23
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599074	7110599074 RENDAS DE EMPRESTIMOS - VISA	1442056,25
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599075	7110599075 RENDAS DE EMPRESTIMOS PARC VENCIDAS - VISA	157090,64
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599076	7110599076 RENDAS DE EMPRESTIMOS PARC VENCIDAS - MASTER	116165,87
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599080	7110599080 ENCARGO DE MORA/MULTA - VISA	317859,86
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599081	7110599081 ENCARGO DE MORA/MULTA - MASTERCARD	261608,15
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599082	7110599082 RENDAS DE EMPRESTIMOS - MASTERCARD	1171555,1
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599088	7110599088 DIGITAL-RENDAS DE EMPRESTIMOS TABELA PRICE	221550,21
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599090	7110599090 DIGITAL-RENDAS DE EMPRESTIMOS PARC VENCIDAS - VISA	1595,93
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599091	7110599091 DIGITAL-RENDAS DE ROTATIVO - VISA	6240,61
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599092	7110599092 EMP CAPITAL GIRO RES 4035	14860,62
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599100	7110599100 DIGITAL-RENDAS CONSIGNADO EM FOLHA	3772083,78
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110599101	7110599101 DIGITAL-RENDAS OPERACOES RENEGOCIADAS	23,2
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111000001	7111000001 TITULOS DESCONTADOS	4976952,69
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111000010	7111000010 RECEITA DE ANTECIPACOES DE RECEBIVEIS - CARTOES	558,02
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111500018	7111500018 ENERGIA RENOVAVEL	187,57
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111500115	7111500115 FINANC REC LIVRES POUP	21814,14
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111500151	7111500151 FINANCIAMENTOS	21582592,37
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111500405	7111500405 DIGITAL - FINANCIAMENTO DE VEICULOS	24791,64
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114100004	7114100004 DEM INVEST PEC REC PROP	14003,15
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114100024	7114100024 CUSTEIO PEC REC PROP REPASSE	24814,35
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114100032	7114100032 INVEST PEC REC PROP REPASSE	5327,74
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114200003	7114200003 DEM CUST AGR MCR 6.2	40128,49
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114200004	7114200004 PRONAF CUST PEC MCR 6.2	1602208,79
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114200005	7114200005 PRONAMP CUST PEC MCR 6.2	553368,88
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114200006	7114200006 DEM CUST PEC MCR 6.2	378561,32
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114200007	7114200007 PRONAMP INVEST AGR MCR 6.2	31204,15
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114200009	7114200009 PRONAMP INVEST PEC MCR 6.2	387248,33
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114200029	7114200029 PRONAF INVEST AGR POUP PRE	716471,15
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300001	7114300001 DEM CUST AGR POUP POS	105197,67
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300002	7114300002 DEM CUST PEC POUP POS	1423132,91
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300003	7114300003 DEM INVEST AGR POUP POS	27774,64
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300004	7114300004 DEM INVEST PEC POUP POS	3708743,15
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300012	7114300012 PRONAMP CUST AGR POUP EQ	22833,99
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300013	7114300013 DEM CUST AGR POUP EQ	167611,11
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300014	7114300014 PRONAF CUST PEC POUP EQ	1595698,9
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300015	7114300015 PRONAMP CUST PEC POUP EQ	2954309,11
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300018	7114300018 PRONAMP INVEST PEC POUP EQ	49413,57
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300019	7114300019 DEM INVEST PEC POUP EQ	31978,37
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300026	7114300026 PRONAMP CUST PEC POUP PRE	1515,34
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300029	7114300029 DEM INVEST PEC POUP PRE	22840,22
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300030	7114300030 PRONAMP INVEST PEC POUP PRE	17263,04
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300034	7114300034 DEM CUST PEC POUP EQ	1706260,88
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300037	7114300037 DEM INVEST AGR POUP PRE	23148,15
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300050	7114300050 PRONAF INVEST PEC POUP EQ	812365,97
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114400001	7114400001 DEM CUST AGR LCA	55033,56
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114400002	7114400002 DEM CUST PEC LCA	24400,38
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7115500001	7115500001 COMER EMP AGRO POUP POS	194038,82
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7142000010	7142000010 DI ENTRE BANCO E COOPERATIVAS	2341,82
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7142000011	7142000011 DI ENTRE BANCO E COOPERATIVAS - PMA	607451,08
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7142000013	7142000013 DI ENTRE BANCO E COOP - CONS INSS	203150,97
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7151000121	7151000121 CPR- RECURSOS REPASSADOS	6006050,89
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7154000001	7154000001 APLIC FUNDO INVESTIMENTO	5553714,4
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7174000001	7174000001 COBRANCA	2.137.271,61
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7170500017	7170500017 RENDAS SERVICOS - PIX COBRANCA	50,33
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179400001	7179400001 RENDAS DE PACOTES DE SERVICOS - PF	5829153,72
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179400002	7179400002 DIGITAL-RENDAS DE PACOTES DE SERVICOS - PF	131456,12
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179505001	7179505001 EXCL CADASTRO DE EMIT CHEQUES SEM FUNDOS	50530
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179505002	7179505002 DIGITAL-TARIFA EXCL CAD EMIT CHEQ SEM FUNDOS	135
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179506001	7179506001 CONTRA-ORDEM OPOSTICO E SUSTACAO DE CHEQ	7068
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179506002	7179506002 DIGITAL-TARIFA CONTRA-ORDEM OPOS E SUSTACAO DE CHQ	24
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179507001	7179507001 FORNECIMENTO DE FOLHAS DE CHEQUE	38606,1
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179507002	7179507002 DIGITAL-TARIFA FORNEC FLHAS DE CHEQUE	190
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179508001	7179508001 CHEQUE ADMINISTRATIVO	24
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179511001	7179511001 SAQUE CTA DEPOSITO A VISTA E DE POUPANCA	6453
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179511002	7179511002 SAQUE REDE COMPARTILHADA	5456,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179511003	7179511003 DIGITAL-SAQUE REDE 24HS	151,6
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179511004	7179511004 DIGITAL-SAQUE CTA DEPA A VISTA E POUPANCA	492,5
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179513001	7179513001 FORNEC EXTRATO MENSAL OU DE PERIODO	18152
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179514001	7179514001 FORNEC MICROFILME MICROFICHA OU ASSEMBLH	33
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179515001	7179515001 TRANSFERENCIA POR MEIO DE DOCTED	173245
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179519001	7179519001 CONCESSAO DE ADIANTAMENTO A DEPOSITANTE	101990,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179519002	7179519002 DIGITAL-CONCESSAO DE ADIANT A DEPOSITANTE	7431,83
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179690001	7179690001 OUTROS SERVICOS DEPENDENCIADOS - PF	3496
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179690002	7179690002 DIGITAL-TARIFA CHEQUES CUSTODADOS	0,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179802001	7179802001 CONTAS DE DEPOSITOS	144807,5
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179802002	7179802002 SAQUE REDE COMPARTILHADA - PJ	4665,8
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179804001	7179804001 OPERACOES DE CREDITO	158340
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179899001	7179899001 OUTRAS RENDAS DE TARIFAS BANCARIAS - PJ	24472
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179899002	7179899002 RENDAS DE PACOTES DE SERVICOS - PJ	1814716,42
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900038	7179900038 RECEITA COM REDES EXTERNAS	-
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900067	7179900067 DIGITAL-DOCUMENTOS COMPENSADOS	1.263,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900078	7179900078 DIGITAL - TARIFAS FINANCIAMENTOS VEIC	6.055,83
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900081	7179900081 COMISSAO PARCEIRO VENDA PAPEL MOEDA	2.092,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900092	7179900092 RECEITA DE MDR - DOMICILIO SICREDI	3.296.115,19
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901001	7179901001 ARREC. ENERGIA ELETRICA	17.415,83
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901002	7179901002 ARREC. AGUA	194.518,39
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901003	7179901003 ARREC. TELEFONE	73.363,70
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901004	7179901004 ARREC. TRIB MUNICIPAIS	35.691,58
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901005	7179901005 ARREC. TRIB ESTADUAIS	145.709,32
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901006	7179901006 ARREC. TRIB FEDERAIS	20.741,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901007	7179901007 ARREC. INSS	10.463,50
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901009	7179901009 RECEITA DE TARIFAS INTERCOOPERATIVAS	176.496,49
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901011	7179901011 PRECIFICACAO DE COLOCACAO DE SEGUROS NAO ASSOCIA	598.326,45
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901015	7179901015 RECEITA ARRECADACAO DARF / DAS	9.685,98
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901036	7179901036 PRECIFICACAO RECEITA DE COLOCACAO DE SEGUROS ASSOCIADOS	4.563.997,90
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901037	7179901037 INTERCAMBIO-TRANS CRED CART VISA MULTIPL ASSOCIADO	2.470.563,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901047	7179901047 INTERCAMBIO-TRANS CRED CART MASTER MULTIPL ASSOCIADO	2.028.195,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901051	7179901051 DOCUMENTOS COMPENSADOS	66.811,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901084	7179901084 CONV. CREDITO IMOBILIARIO	45.471,57
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179901099	7179901099 OUTROS CONVENIOS	122.036,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179902002	7179902002 FORNECIMENTO EXTRATOS	-
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179902038	7179902038 CONTRATAcao EMPRESTIMO	182.649,09
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179902012	7179902012 TARIFA EXCL. NAO ASSOCIADO	2.567,00
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	OUTROS_ING_OPERAC	OUTROS_ING_OPERAC	805	7		

OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900227 7179900227 TARIFA T.E.D.	2.552,00
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900229 7179900229 TARIFA CARTA FIANÇA	2.000,00
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900232 7179900232 TARIFA PRESTACAO DE SERVICO A TERCEIROS	66.748,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900247 7179900247 OUTROS SERVICOS	4.000,00
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900248 7179900248 RECEITA TEBGAN COMPARTILHAMENTO	2.175,50
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900257 7179900257 TARIFA OUTROS SERVICOS	178.220,06
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900280 7179900280 AVAL CPR	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900281 7179900281 INTERCAMBIO-TRANS DEB CARTAO VISA MULTIP ASSOCIADO	576.816,64
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900282 7179900282 INTERCAMBIO-TRANS DEB CARTAO MASTER MULT ASSOCIADO	378.989,82
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900405 7179900405 TAXAS DE PORTABILIDADE	47.099,59
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900602 7179900602 PRECIF-BCO SICREDI-CP, NAO ASSOCIADOS	1.522.213,63
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900601 7179900601 PRECIF-BCO SICREDI-CP, ASSOCIADOS	11.848.735,79
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900602 7179900602 PRECIF PREST SERVICO CONSORCIO NAO ASSOCIADOS	-
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900606 7179900606 PRECIF PREST SERVICO CONSORCIO ASSOCIADOS	2.384.217,23
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900810 7179900810 INTERCAMBIO-TRANS DEB CARTAO PURO MASTER ASSOCIADO	335.744,72
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900821 7179900821 TARIFA SOBRE SAQUE - VISA	6.670,30
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900823 7179900823 TARIFA DE ANUIDADE - VISA	1.091.037,98
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900824 7179900824 TARIFA DE SAQUE - MASTERCARD	11.020,90
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900825 7179900825 TARIFA DE ANUIDADE - MASTERCARD	998.117,81
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900827 7179900827 DIGITAL-INTERCAMBIO - CARTAO SICREDI ASSOCIADO	21.659,51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900829 7179900829 DIGITAL-TARIFA DE SAQUE - VISA	3,02
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7179900858 7179900858 TARIFA RECARGA DE CELULAR	65.476,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7191800010 7191800010 RECEITA DE ANTECIPACAO DE RECEBMEIS - DOM SICREDI	1.400.177,27
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7192000001 7192000001 RECUPERAÇÃO OPERAÇÕES DE CREDITO	5195167,29
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7192000002 7192000002 CRED. B.X. PREJ. CARTAO	246.626,22
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7192000003 7192000003 REC.CRED.BX.PREJ.CARTAO - VISA	280757
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7192000004 7192000004 CRED. B.X. PREJ. CARTAO MULTIPLO	20
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7192000006 7192000006 REC.CRED.BX.PREJ.CARTAO - MASTERCARD	181583,62
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7193000001 7193000001 RESS. DESP. TELEFONE	6256,9
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7193000007 7193000007 RESS. CONTRIBUICAO FILIADAS	134980,59
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7193000014 7193000014 RESSARCIMENTO PERDAS SFG	130841,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7193000022 7193000022 RESSARCIMENTO DE RISCO OPERACIONAL	8440,28
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7193000031 7193000031 DIGITAL-RESSARCIMENTO PERDAS SFG	10973,65
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7193000100 7193000100 RESS. DESP. ADMINISTR	127964,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7193000999 7193000999 OUTRAS	11647,49
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7195000001 7195000001 CREDITO P/AVALS FIANÇAS HONRADOS	2686,71
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7195000003 7195000003 FIANÇA HONRADA - CARTAO BNDES	115,79
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7195000004 7195000004 FIANÇA HONRADA - CREDITO BNDES	173063,97
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7195000005 7195000005 FIANÇA HONRADA - FCO	34992,46
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7195000006 7195000006 AVAL/FIANÇA HONRADA - CPR	36153,73
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7195000009 7195000009 AVAL/FIANÇA HONRADA-CONSIG SIAPE	23,03
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7197000001 7197000001 COMISSAO DE CONC. GAR. PRESTADAS - FIANÇAS	28.500,00
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7198600001 7198600001 INGRESSOS DEPOSITOS INTERCOOPERATIVOS	5417275,74
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7198600003 7198600003 DIGITAL-INGRESSOS TRANSF DEP POUPANCA PF	299386,26
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Resultado Títulos e Valores Mobiliários	INTER_FINAN	805	7199010002 7199010002 PROVISAO RISCO DE CREDITO CPR	455440,96
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199030001 7199030001 REVERSAO PROVISAO DE RISCO - EMPRESTIMOS	13841901,87
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199030002 7199030002 CONTA CORRENTE	2125006,6
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199030003 7199030003 FINANCIAMENTOS	3474354,73
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199030004 7199030004 CARTAO MASTERCARD	299386,26
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199030005 7199030005 CARTAO VISA	558692,12
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199030007 7199030007 DIGITAL-REVERSAO PROVISAO PARA FINANCIAMENTOS	2703,77
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199030008 7199030008 DIGITAL-REVERSAO PROVISAO DE RISCO - EMPRESTIMO	3519,18
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199030009 7199030009 DIGITAL-REVERSAO PROVISAO DE RISCO - CARTAO CREDITO VISA	38611,88
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199060001 7199060001 OUTROS CREDITOS DE LIQUIDACAO DUVIDOSA	177440,40
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199060002 7199060002 REV.PROV.COMPRAS CARTAO VISA	669650,25
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199060003 7199060003 REV.PROV.DEV.P/COMPRA VALORES E BENS	17003,41
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199060005 7199060005 DIGITAL-REVERSAO DE PROVISAO - CARTAO VISA	3483,05
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACAO FINANCEIRA	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805	7199060017 7199060017 REVERSAO PROVISAO MASTERCARD	3474354,73
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUICAO SOCIAL	Provisão para Imposto de Renda	IMPOSTOS_SOCIAL	805	7199090003 7199090003 REV.IMPOSTO RENDA-AJUSTE PERIODOS ANTERIORES	5243,02
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUICAO SOCIAL	Provisão para Imposto de Renda	IMPOSTOS_SOCIAL	805	7199090009 7199090009 REVERSAO RPJ ANO CORRENTE	90514,72
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090004 7199090004 REV. PROV. FOLHA PAGAMENTO	84849,52
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090005 7199090005 REV. PROV. IMPOSTOS FOLHA	1099264,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090009 7199090009 REVERSAO CSL ANO CORRENTE	584354,73
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090014 7199090014 REVERSAO PROVISAO DE RESGASTE MILHAS CARTAO	111620,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090021 7199090021 REVERSAO PROVISAO COOBRIÇACOES	1767329,3
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090030 7199090030 BAIXA DE SALDO CREDOR - MASTERCARD	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090050 7199090050 REV.PROV.DESP.SERV ASSOC TRANS PGTO-PIX	2755,02
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090113 7199090113 DIGITAL-REV. PROV. PROGRAMA DE FIDELIDADE	86,58
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090366 7199090366 PROV. PREVIDENCIA RLP DIRET-IND-DAO ANT	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090367 7199090367 PREVIDENCIA RLP DIRETORIA-DED-DAO ANT	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090950 7199090950 REV. PROV. PASS. TRABALHISTAS	46585,51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090950 7199090950 REV. PROV. OUTRAS FIANÇAS BANCARIAS	1302172,55
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090953 7199090953 REV. PROV. PASSAGIOS QUEBEC	146122,85
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199090999 7199090999 OUTRAS REVERSOES DE PROVISÕES	0,03
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900006 7199900006 LUCROS E DIVIDENDOS	67664,42
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900009 7199900009 AJUSTE DEPOSITOS JUDICIAIS	9833,09
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900016 7199900016 DESCONTOS OBITDOS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900018 7199900018 ABSORCAO DISCONTOS - FATES	561375,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900021 7199900021 CARTAO MULTIPLO	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900036 7199900036 BAIXA DE SALDO CREDOR - VISA	43,47
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900073 7199900073 RECEITA OPERACIONAL S/ SEGURO PRESTAMISTA	10723,79
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900091 7199900091 OUTRAS RECEITAS - CARTAO MASTERCARD	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900099 7199900099 OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	17592,61
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900116 7199900116 ATUAL DEP JUDICIAL	38147,8
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900126 7199900126 DIFERENCAS DE PAGAMENTOS DE ISS	734,86
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900215 7199900215 FUNDO SOCIAL ABSORCAO	96643,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900245 7199900245 REV.NAO ALUGUEL MAQ.CARTOES SICREDI	53438,51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900280 7199900280 RESSARC.CUSTO DE UTILIZACAO NO EXTERIOR - VISA	58435,45
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900281 7199900281 RESSARC.CUSTO DE UTILIZACAO NO EXTERIOR - MASTER	61211,4
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900403 7199900403 ATUALIZACAO MON. CRED. TRIBUTARIO	1039,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900430 7199900430 RECEITA RCO DE CHEQUES INTERBANCARIO	2521,33
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900431 7199900431 RECEITA RCO DE COBRANCA INTERBANCARIA	142377,12
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900432 7199900432 RECEITA RCO DE DEVOL. COBRANCA INTERBANCARIA	26,86
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900433 7199900433 RECEITA RCO DE DOC INTERBANCARIO	199,8
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900434 7199900434 RECEITA RCO DE DEVOL. DOC INTERBANCARIO	47,88
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900480 7199900480 RECEITA INCENTIVO VISA	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900481 7199900481 DIGITAL-OUTRAS RECEITAS - CARTAO VISA	271,53
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900482 7199900482 DIGITAL-REC.CRED.BX.PREJ.CARTAO - VISA	9310,51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900483 7199900483 DIGITAL-RENDAS VARIACAO CAMBIAL - VISA	23,18
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900484 7199900484 DESCONTOS OBITDOS	86947,99
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900555 7199900555 PRECIFICACAO - RESSARCIMENTO PES	109826,41
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900775 7199900775 RECEITA ALUGUEL MAQ.CARTOES SICREDI	2135497,97
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900850 7199900850 RENDAS VARIACAO CAMBIAL - VISA	607,92
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900870 7199900870 CARTAO VISA	0,01
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7199900880 7199900880 RENDAS VARIACAO CAMBIAL - MASTERCARD	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7315070001 7315070001 LUCROS ALIENATIVOS NAO FINANC MANT P/VIDUA-PROPRI	8762,9
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7315080002 7315080002 GANHO DE CAPITAL BNDU RECEBIDOS - ATO COOP	12385,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7315080003 7315080003 GANHO DE CAPITAL BNDU RECEBIDOS - ATO NAO COOP	20,02
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7391000002 7391000002 INSUBSISTENCIA PASSIVA	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7391000007 7391000007 GANHOS DE CAPITAL - SOBRAS DE CAIXA	82509,9
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7399010001 7399010001 DESVALORIZACAO DE OUTROS VALORES E BENS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DES					

38 Relatório Anual 2021

DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Captação no Mercado	INTER_FINAN	805	8113000001	8113000001	DESPESAS DE DEPOSITOS A PRAZO	(9.990.011,79)
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Captação no Mercado	INTER_FINAN	805	8118510002	8118510002	CONTRIBUIÇÃO FGCOOP	-820891
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8123000003	8123000003	OBRAÇÃO POR EMPRESTIMOS E REPASSES	-43330,4
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8123000007	8123000007	BID - BANCO	-509516,13
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000017	8128000017	POUPANCA PRE - BANCO SICREDI	-5944,29
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000018	8128000018	POUPANCA POS - BANCO SICREDI	-400883,12
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000019	8128000019	POUPANCA EQUALIZADA - BANCO SICREDI	-7026693,83
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000020	8128000020	MCR 6.2 - BANCO SICREDI	-2308701,26
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000021	8128000021	LCA - BANCO SICREDI	-86481,82
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000022	8128000022	RECURSOS PROPRIOS - BANCO SICREDI	-77008,73
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000024	8128000024	COMPULSORIO POUP - BANCO SICREDI	-814129,69
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000025	8128000025	REPASSES CPR	-4297236,75
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000030	8128000030	DESP REPASS OUTROS REC-BOO COOP CBORDERO	-1823425,47
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000032	8128000032	DESPA REPASSE BANCO O' BORDERO - DEG	-80429,53
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000045	8128000045	OBRI REPASSE BNDES-FOLHA DE PAGAMENTO	(17.068,53)
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8170300001	8170300001	AGUA	-28253,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8170300002	8170300002	ENERGIA	-1382056,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8170600001	8170600001	ALUGUEL DE IMOVEIS	-3080519,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8170600004	8170600004	ALUGUEL EQUIPAMENTOS	-190425,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8170600999	8170600999	OUTROS ALUGUEIS	-121075,93
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171200001	8171200001	MALOTE	-145226,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171200002	8171200002	POSTAIS	-21599,4
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171200003	8171200003	SEDEJA DE ELEGRAMA	-1152,6
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171200004	8171200004	TELECOMUNICAÇÕES	-1399076,18
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171200005	8171200005	INTERNET	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171200021	8171200021	COMUNICAÇÕES	-43223,19
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171200401	8171200401	RATEIO CONFEDERACAO SERV. ALERTA SMS	-6170,36
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171200402	8171200402	RATEIO CONFEDERACAO SERV. WHATSAPP - MSG ATIV	-2737,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171200999	8171200999	OUTRAS DESPESAS DE COMUNICAÇÕES	-26525,14
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171500001	8171500001	CONTRIBUCOES FILANTROPICAS	-13142,1
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171500002	8171500002	DOACOES INDEUTIVEIS - LEI ROUANET	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171500003	8171500003	DOACOES INDEUTIVEIS - FUNCRANCA	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171500004	8171500004	DOACOES INDEUTIVEIS - INCENTIVO AO ESPORTE	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171500006	8171500006	DOACOES PRONON	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171500008	8171500008	DOACAO PRONAS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171810001	8171810001	CEDULA PRESENCIA CONSELHO FISCAL	-129590,39
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171830001	8171830001	HONORARIOS DA DIRETORIA	-1314261,43
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171830004	8171830004	HONORARIOS NATALINO-DIRETORES	-13447,82
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171830007	8171830007	CEDULAS PRESENCIA CONSELHO ADMINISTRATIVO	-323664,8
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8171830008	8171830008	ASSISTENCIA MEDICA DIRETORIA	-27892,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172110001	8172110001	MAQUINAS EQUIPAMENTO	-718434,78
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172110002	8172110002	CONSERVACAO DE ESTAGIARIOS	-313265,85
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172110003	8172110003	DESP. REPAROS ADAPTAC	-293604,77
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172400001	8172400001	MATERIAL DE EXPEDIENTE	-299720,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172400002	8172400002	MATERIAL DE LIMPEZA	-60500,51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172400003	8172400003	FORMULARIOS CHEQUES	-6277,28
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172400004	8172400004	BENEF. DE PESSOAS	-2725,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172400006	8172400006	MATERIAL DE INFORMATICA	-388568,07
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172400999	8172400999	MATERIAL EM GERAL	-318755
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172700002	8172700002	ASSISTENCIA MEDICA	-3474914,83
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172700003	8172700003	AUXILIO MORADIA	-44190
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172700004	8172700004	PROGRAMA DE ALIMENTACAO DO TRABALHADOR	-4483236,08
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172700005	8172700005	VALE TRANSPORTE	-814
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172700006	8172700006	AUXILIO CRECHE / BABA	-169226,14
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172700007	8172700007	SEGURO DE VIDA	-114585,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172700999	8172700999	OUTROS BENEFICIOS	-14517
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173010001	8173010001	F.G.T.S - RESCISAO	-1423375,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173010003	8173010003	F.G.T.S - RESCISAO	-78212,03
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173050001	8173050001	PREVIDENCIA SOCIAL - FUNCIONARIOS	-4309148,77
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173050002	8173050002	PREVIDENCIA SOCIAL-DIRETORES	-285697,24
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173050003	8173050003	HONORARIOS DA DIRETORIA	-127556,66
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173050006	8173050006	PREVIDENCIA SOCIAL - CONSELHEIROS	-80625,92
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173050243	8173050243	ENC. PROV. ICP DIRETORIA - INDEED - ANO CORRENTE	-113792,11
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173050253	8173050253	ENC. PROV. ICP DIRETORIA - INDEED - ANO ANTERIOR	104428,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173050254	8173050254	ENC. ICP DIRETORIA - DED - ANO ANTERIOR	-122642,57
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173060007	8173060007	SAQUE RESCISAO	-4036,12
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173060365	8173060365	PROV. PREVID. RLP DIRET-INDEED-ANO CORR	-139636,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173060366	8173060366	PROV. PREVIDENCIA RLP DIRET-INDEED-ANO ANT	121659,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173060367	8173060367	PREVIDENCIA RLP DIRETORIA-DED-ANO ANT	-121659,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173090001	8173090001	PIS SJ FOLHA DE PAGAMENTO	-184425,35
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173200017	8173200017	SAQUE RESCISAO	-110407,41
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173300002	8173300002	COMISSAO DE CARGO FIXA	-1175955,24
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173300003	8173300003	ANUENIOS	-446678,91
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173300004	8173300004	HORAS EXTRAS	-130292,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173300005	8173300005	QUEBRA DE PLATA	-108990,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173300007	8173300007	ADICIONAL NOTURNO	-2936,72
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173300008	8173300008	13 SALARIO	-135640,80
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173300010	8173300010	FERIAS GOZADAS	-2035673,35
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173300013	8173300013	AVISO PREVIO	-85106,98
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173300999	8173300999	OUTRAS DESPESAS DE PESSOAL	-46935,48
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173600002	8173600002	SELECAO E CONTRATACAO	-192431,12
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173600003	8173600003	CURSOS E SEMINARIOS	-47209,31
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173600005	8173600005	AUXILIO EDUCACAO	-12600
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173600401	8173600401	RATEIO CONFEDERACAO-AVALIACAO DE PERFIL PPA	-2386,24
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173600402	8173600402	RECONFERENCIAÇÃO DE ESTAGIARIOS	-32731,31
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900002	8173900002	DESENVOLVIMENTO E MANUTENCAO DE SISTEMAS	-86375,39
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900006	8173900006	LICENCA USO SOFTWARE	-1759807,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900015	8173900015	TECBAN 24H-CUSTO FIXO	-8889,05
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900026	8173900026	DESPA DATA/REV - CONSIGNADO INSS	-10601,97
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900027	8173900027	DESPA PROCESSAMENTO CONSIGNADO PUBLICO	-15651,35
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900053	8173900053	TARIFAS REDE SAQUE E PAGUE	-15061,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900119	8173900119	MANUTENCAO DE SISTEMAS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900125	8173900125	DIGITAL-RATEIO CONFED PREV FRAUDES CONTA DIGITAL	-33239,6
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900126	8173900126	DIGITAL-RATEIO CONFED SERVICO OCR	-1163,17
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900127	8173900127	DIGITAL WOOP-RATEIO CONFED SERVICO OCR	-39,44
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900128	8173900128	DIGITAL WOOP-RATEIO CONFED PREV FRAUDES CONTA DIG	-2018,02
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900400	8173900400	RATEIO CONFEDERACAO LICENCIAS	-2407,02
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173900401	8173900401	RATEIO CONFED LICENCIAS - DIGITAL	-79693,61
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8174000999	8174000999	OUTRAS DESPESAS DE PROCES. DE DADOS	-25784,48
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8174200001	8174200001	EXPOSICOES E CONGRESSOS	-75602,11
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8174200002	8174200002	CONFRATERNIZACOES	-108359,33
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8174200003	8174200003	BRINDES	-860890,13
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8174200006	8174200006	ASSEMBLEIAS	-462,7
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8174200007	817		

39 Relatório Anual 2021

OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8175700011 8175700011 COM ALIENACAO DE VEICULOS	-289843,14
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8175700013 8175700013 EMISSAO DE CARTOES	-3336,62
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8175700017 8175700017 AGRONOMIA PAGAISISMO	-23795
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8175700018 8175700018 CONSTRUCAO E INSTALACAO	-675891,09
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8175700045 8175700045 COMUNIC. E MARKETING	-18994,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8175700099 8175700099 OUTROS SERVICOS DE TERCEIROS	-254367,6
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8175700090 8175700090 RATEIO CONFEDERACAO CARTAO SENHA	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176000002 8176000002 VIGILANCIA	-1573089,17
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300001 8176300001 ASSESSORIA E CONSULTORIA	-173068,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300002 8176300002 AUDITORIA EXTERNA	-41181,23
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300005 8176300005 SERVICOS DE PESQUISA E AVALIACAO	-12479
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300006 8176300006 SERVICOS DE ENGENHARIA	-1354,24
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300009 8176300009 SERVICOS JURIDICOS	-393017,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300012 8176300012 SERVICOS DE ARQUITETOS	-48614,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300028 8176300028 FERRABAN SERVICOS	-10606,93
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300027 8176300027 PROCESSAMENTO MDR ACEITACAO	-2002383,81
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300028 8176300028 PROCESSAMENTO ANTECIPACAO ACEITACAO	-80654,78
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300041 8176300041 DESPESAS REGISTRADORA SOC. RECEBIVEIS	-42,46
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300100 8176300100 DESPESA DE OPEN BANKING	-15096,89
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300141 8176300141 SERV. JURIDICOS CREDITO IMOBILIARIO	-360
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300157 8176300157 MASTERCARD SERVICOS	-944900,34
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300160 8176300160 MASTERCARD - UTILIZACAO SALA VIP	-54010
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300355 8176300355 VISA SERVICOS	-982879,62
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300357 8176300357 DIGITAL-VISA SERVICOS	-45863,03
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300359 8176300359 AMEX SERVICOS - ADQUIRENCIA	-4959,11
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300360 8176300360 HIPER SERVICOS - ADQUIRENCIA	-428,76
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300361 8176300361 ELO SERVICOS - ADQUIRENCIA	-412500,04
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300362 8176300362 MASTERCARD SERVICOS - ADQUIRENCIA	-167282,16
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300363 8176300363 VISA SERVICOS - ADQUIRENCIA	-36792,09
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176300999 8176300999 OUTROS SERVICOS ESPECIALIZADOS	-41442,74
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600001 8176600001 DESPESAS DE FRETES	-115526,88
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600003 8176600003 DESPESAS LOCAACAO DE VEICULOS	-671572,06
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600004 8176600004 COMARCAS	-26388,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600007 8176600007 MANUTENCAO E CONSERVACAO DE VEICULOS	-83274,63
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600008 8176600008 PEDAGOGIA	-274,41
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600009 8176600009 TRANSF. DE NUMERARIOS	-176625,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600011 8176600011 SEGURO OBRIGATORIO	-33774,9
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600013 8176600013 TAXA	-1560,42
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600016 8176600016 GARAGEM E ESTACIONAMENTO	-262,6
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600040 8176600040 RATEIO CONFEDERACAO TRANSPORTE NUMERARIOS	-35,65
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600099 8176600099 OUTRAS DESPESAS COM TRANSPORTES	-6302,24
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600099 8176600099 OUTROS TRIBUTOS FEDERAIS	-1174,42
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600201 8176600201 TRIBUTOS ESTADUAIS	-27091,53
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600202 8176600202 ESTADUAIS - IP VA	-13128,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8176600301 8176600301 TRIBUTOS MUNICIPAIS	-170666,47
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8177200002 8177200002 DESPESAS VIAAGEM - EXTERIOR	-2544,63
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8177500001 8177500001 DIRETORIOS	-5065,16
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8177500003 8177500003 DESPESAS DE VIAAGEM	-419622,55
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8177500012 8177500012 ESTADIA	-85681,36
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000002 8179000002 CONDOMINIO	-8925,48
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000003 8179000003 COPA E COZINHA	-3001,11
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000004 8179000004 CONTRIBUICAO SINDICAL PATRONAL	-34376,66
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000005 8179000005 EMOLUMENTOS JUDICIAIS E CARTORARIOS	-594657,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000006 8179000006 UNIFORMES E VESTUARIOS	-327029,47
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000007 8179000007 MEAL	-583,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000008 8179000008 LANCHES E REFEICOES	-249439,19
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000009 8179000009 TAXAS DIVERSAS	-202945,41
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000010 8179000010 TAXAS ADMINISTRATIVAS	-406,65
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000011 8179000011 ASSINATURA DE JORNAIS E REVISTAS	-13283,59
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000015 8179000015 DISPENSO ASSISTENCIA TECNICA	-130729,32
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000016 8179000016 DISPENSO ASSISTENCIA EDUCACIONAL	-5391505,01
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000017 8179000017 ASSISTENCIA SOCIAL	-491429,61
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000021 8179000021 CONTRIBUICAO A FUNDACAO SICREDI	-67874,17
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000024 8179000024 DESPESA RESSARCIMENTO TARIFAS	-72893
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000089 8179000089 OUTROS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-151415,53
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000111 8179000111 DISPENSO ASSISTENCIA EDUCACIONAL - PUVF	-13128,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000113 8179000113 DISPENSO DE ASSIST. SOCIAL - CONVENIOS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000127 8179000127 DISPENSO DE ASSIST. EDUCAC - COOP ESCOLARES	-3841,76
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000128 8179000128 DISPENSO DE ASSIST. SOCIAL - CHEFES	-6234,03
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000129 8179000129 DISPENSO DE ASSIST. SOCIAL - PENTECEIR	-2854,63
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000130 8179000130 DISPENSO DE ASSIST. EDUCAC - COMITE MULHER	-914,27
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000131 8179000131 DISPENSO DE ASSIST. EDUCAC - COMITE JOVEM	-2328,99
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000132 8179000132 DISPENSO DE ASSIST. EDUCAC - COOP PONTO DO LAPIS	-22929,81
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000133 8179000133 DISPENSO DE ASSIST. EDUCAC - SUSTENTABILIDADE	-8887,45
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000134 8179000134 DISPENSO DE ASSIST. EDUCAC - CAPACITACOES	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000136 8179000136 DISPENSO DE ASSIST. SOCIAL - EVENTOS	-505
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000170 8179000170 RESSARC FUNDACAO PROJ SUSTENTABILIDADE	-28766,07
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000210 8179000210 FUNDO SOCIAL - OUTROS	-966843,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000400 8179000400 RATEIO CONF. RECUR. CRED. FASE AMIGAVEL	-73989,7
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000401 8179000401 RATEIO CONF. RECUR. CRED. EXTRA VARIAVEL	-147670,93
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000402 8179000402 RATEIO CONF. RECUR. CRED. EXTRA VAR	-34635,81
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000403 8179000403 RATEIO CONFEDERACAO - DESP. JUDICIAIS	-21724,42
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000404 8179000404 DIGITAL WOOP-RATEIO CONF. RECUR. CRED. EXTRA VAR	-813,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8179000405 8179000405 DIGITAL WOOP-RATEIO CONF. RECUR. CRED. EXTRA VAR	-334,12
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8181028004 8181028004 CONTRIBUICAO CONFEDERACAO - AMORTIZACAO	-134752,51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8181028900 8181028900 AMORTIZACAO OUTROS ATIVOS INTANGIVEIS	-400
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8182000001 8182000001 DEPRECAACAO INSTALACOES	-146092,97
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8182000001 8182000001 DEPRECAACAO APARELHOS DE REFRIGERACAO	-160817,23
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8182000003 8182000003 DEPRECAACAO MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	-78051,64
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8182000004 8182000004 DEPRECAACAO MOBILIARIO	-496093,16
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8182000005 8182000005 DEPRECAACAO EQUIPAMENTOS DE COMUNICACAO	-33413,08
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8182000007 8182000007 DEPRECAACAO COMPUTADORES E PERIFERICOS	-133210,02
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8182000009 8182000009 DEPRECAACAO SISTEMA DE ALARME	-66920,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8182000010 8182000010 DEPRECAACAO BENS DE PEQUENO VALOR	-1131,83
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8182000099 8182000099 DEPRECAACAO OUTROS MOVEIS E EQUIPAMENTOS	-45699,18
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8182040001 8182040001 DEPRECAACAO VEICULOS DE USO	-157180,47
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8182050001 8182050001 DEPRECAACAO EDIFICACOES - MOVEIS TERCEIROS	-625903,54
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8182060001 8182060001 OUTROS DESPESAS DE AQUISICAO DE BENS DE USO	-11937,10
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8183010002 8183010002 PROVISAO RISCO DE CREDITO CPR	-1697035,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8183030001 8183030001 EMPRESTIMOS	-2820476,14
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8183030002 8183030002 ADIANTAMENTO A DEPOSITANTES	-1498437,62
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8183030003 8183030003 CARACA MONTE PARA PASSIVA	-2055726,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8183030004 8183030004 FINANCIAMENTOS	-556707,39
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8183030005 8183030005 CARTAO VISA	-202519,08
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8183030007 8183030007 CARTAO MASTERCARD	-1502629,99
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8183030008 8183030008 DIGITAL WOOP-RATEIO CONF. RECUR. CRED. EXTRA VAR	-189470,73
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8183030009 8183030009 DIGITAL-DESPESA DE PROVISAO - CARTAO CREDITO VISA	-32840,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8183030108 8183030108 DIGITAL-DESPESA PARA FINANCIAMENTOS	-19511,38
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805	8183060001 8183060001 OUTROS DESPESAS DE AQUISICAO DE BENS DE USO	-740673,4
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS ING. OPERAC	805</		

OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900126	8199900126 DIFERENÇAS DE PAGAMENTOS DE ISS	-1985,15
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900130	8199900130 CONTRIB CONFED - SICREDI DIG - DESENVOLVIMENTO	-1237400,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900153	8199900153 DESPESA COMISSAO CONSIGNADO EM FOLHA	-196884,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900156	8199900156 TAF CONVENIO BANCO SICREDIINSS	-56074,18
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900175	8199900175 DEVOLUCAO TARIFA - COMISSAO CARTA FIANCA	-13399,07
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900201	8199900201 FRAUDES INTERNAS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900202	8199900202 FRAUDES EXTERNAS	-157860,06
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900204	8199900204 PRATICAS INADEQUADAS RELATIVAS A CLIENTES, PRODUTO	-235701,11
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900206	8199900206 RISCO INTERRUPCAO ATIVIDADES	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900207	8199900207 FALHAS SISTEMA DE TI	-46122,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900208	8199900208 FALHA GERENCIAMENTO ATIVIDADES	-4357,31
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900211	8199900211 DIGITAL-FRAUDES EXTERNAS	-148
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900212	8199900212 DIGITAL-PRATICAS INAD CLIENTE E/OU PRODUTO	-354,39
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900245	8199900245 CONTRIBUICAO SFG	-444307,58
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900246	8199900246 CONTRIB CONFED - OPERACAO FISITAL	-652975,76
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900250	8199900250 CARTAO VISA	3,88
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900253	8199900253 DESPESAS COM MULTA E JUROS DIVERSOS	-9398,03
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900259	8199900259 CUSTO FIXO MAQUINA COMPACTA SICREDI	-8375
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900260	8199900260 CUSTO IOF SJ LIQUIDACAO DA AGENDA FINANCEIRA VISA	-63823,51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900261	8199900261 CUSTO IOF SJ LIO DA AGENDA FINANCEIRA MASTERCARD	-63601,16
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900262	8199900262 SMS CARTOES VISA E MASTERCARD CR	-31611,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900265	8199900265 EMISSAO E POSTAGEM - CARTAO MASTER POLUPANCA	-116646,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900275	8199900275 INAD.ALUGUEL MAQ CARTOES SICREDI	-197765,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900400	8199900400 CONTRIBUICAO CONFEDERACAO - SUSTENTACAO	-468444,44
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900401	8199900401 CONTRIBUICAO CONFED - PROJETO CUSTEIO	-108905,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900405	8199900405 CONTRIB CONFED - SICREDI DIGITAL - OPERACAO	-145542,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900430	8199900430 DESPESA RCO DE CHEQUES INTERBANCARIO	-2633,7
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900431	8199900431 DESPESAS DE PROCESSAMENTO COMPE E SILOC	-2631,09
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900432	8199900432 DESPESAS DE PROCESSAMENTO DEVOL CHEQUE COMPE	-743,79
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900433	8199900433 DESPESAS RCO DE COBRANCA INTERBANCARIA	-67653,04
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900434	8199900434 DESPESA RCO DE DEVOL COBRANCA INTERBANCARIA	-18,48
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900435	8199900435 DESPESA RCO DE DOC INTERBANCARIO	-238,44
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900436	8199900436 DESPESA RCO DE DEVOL DOC INTERBANCARIO	-18,48
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900050	8199900050 DESP VARACAO CAMBIAL - VISA	-72,47
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900701	8199900701 PERDAS PROC. JUDICIAIS - TRABALHISTAS	-15444,81
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900702	8199900702 PERDAS PROC. JUDICIAIS - CIVEIS	-80622,19
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900704	8199900704 DEMAIS DESP.PROCESSOS JUDICIAIS TRABALHISTAS	-14752,09
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900705	8199900705 DEMAIS DESP.PROCESSOS JUDICIAIS CIVEIS	-6946,13
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900706	8199900706 DEMAIS DESP.PROCESSOS JUDICIAIS FISCAIS	-10549,09
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900831	8199900831 CUSTO DE CONECTIVIDADE - MAQUINA COMPACTA SICREDI	-7010,1
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900833	8199900833 DESC CONCEDIDO ALUG MAQ CARTOES SICREDI	-83239,4
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900834	8199900834 SUBSIDIO - MAQUINA COMPACTA SICREDI	-30002,4
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900849	8199900849 DIGITAL-EMISSAO E POSTAGEM-CARTAO VISA DEBITO	-2545,72
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900850	8199900850 DESP EMISSAO E POSTAGEM-CARTAO VISA MULTIPLO	-1027,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900851	8199900851 DESCONTOS CONCEDIDOS CARTÃO VISA	-277285,66
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900852	8199900852 ESTORNO IOF REC.INDEV - VISA	-45,42
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900853	8199900853 DIGITAL-DESCONTOS CONCEDIDOS - VISA	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900854	8199900854 DIGITAL-DESPESA VARACAO CAMBIAL - VISA	-106,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900855	8199900855 DIGITAL-ESTORNO IOF REC.INDEV - VISA	-141,19
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900856	8199900856 DIGITAL-OUTRAS DESPESAS - CARTAO VISA	-570,37
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900857	8199900857 DIGITAL-PROCESSAMENTO CARTAO VISA MULTIPLO	-5652,45
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900858	8199900858 DIGITAL-PROCESSAMENTO CARTAO VISA DEBITO	-4224,98
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900859	8199900859 DIGITAL-EMISSAO E POSTAGEM-CARTAO VISA MULTIPLO	-1027,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900861	8199900861 DESCONTO CONCEDIDO-CARTOES SICREDI E MASTERCARD	-310853,63
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900864	8199900864 ESTORNO IOF REC.INDEV - CS E MASTERCARD	-16210,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900866	8199900866 DESPESAS ADQUIRENCIA	-6835,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900871	8199900871 PROGRAMA DE RECOMPENSAS DE CARTOES	-53312,53
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900872	8199900872 SMS CARTOES VISA E MASTERCARD DEB	-127624,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8199900880	8199900880 DESPESA VARIAÇÃO CAMBIAL - MASTERCARD	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8315070001	8315070001 Prejuizo na Alienac: Ativos nao Financ.Mant.p/Venda	-12587,37
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8315080002	8315080002 PRE.JUZO BNDU RECEBIDOS - ATO COOP	-12298
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8391000001	8391000001 INDEBITENCIAS ATIVAS	-12380,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8391000007	8391000007 PERDAS DE CAPITAL-FALTAS DE CAIXA	-21247,23
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8391000011	8391000011 DESP.PERDAS CARTAO - VISA	-15947,85
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8391000012	8391000012 DESPESA PERDAS CARTAO - MASTERCARD	-1
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8391000999	8391000999 OUTRAS PERDAS DE CAPITAL	-367,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8399000001	8399000001 COM MULTAS POR ATRASO	-183,47
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8941000001	8941000001 PROV.IMPOSTO RENDA-VALORES CORRENTES	-90514,72
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8942010001	8942010001 PROV.CONTRIB.SOCIAL-VALORES CORRENTES	-60482,26
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIP_SOBRAS	805	8971010241	8971010241 PROV. COOP ICP DIRETORIA - INDEED - ANO CORRENTE	-568960,56
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIP_SOBRAS	805	8971010251	8971010251 PROV. COOP ICP DIRETORIA - INDEED - ANO ANTERIOR	522461,45
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIP_SOBRAS	805	8971010252	8971010252 ICP COOP DIRETORIA - DEED - ANO ANTERIOR	-813214,84
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIP_SOBRAS	805	8971020221	8971020221 PROV. COOP PPR COLABORADOR - INDEED - ANO CORRENTE	-5194722,13
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIP_SOBRAS	805	8971020231	8971020231 PROV. COOP PPR COLABORADOR - INDEED - ANO ANTERIOR	3879694,44
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172100001	8172100001 LUCROS NA ALIENACAO DE VALORES E BENS	-4427182,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7315000003	7315000003 GANHO DE CAPITAL BNDU - ATO COOPERATIVO	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	7315000004	7315000004 GANHO DE CAPITAL BNDU - ATO NAO COOPERATIVO	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172100001	8172100001 MAQUINAS EQUIPAMENTOS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172100002	8172100002 CONSERVACAO E LIMPEZA	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172100003	8172100003 DESP.REPAROS,ADAPTACOES E CONSERVAC	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172100005	8172100005 MOVEIS UTENSILIOS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8315000001	8315000001 PRE.JUZOZ NA ALIENACAO DE VALORES E BENS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8315000002	8315000002 DEVOLUCAO BNDU - ATO NAO COOPERATIVO	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805	8315000003	8315000003 PRE.JUZOZ NA ALIENACAO DE BENS NAO DE USO	0

	805		
COOP			
DSP			
CONTA	F.08	DF	DIF
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	172.050.361,89	102.890,00	69.160.361,89
Operações de crédito	155.480.871,56	90.725,00	64.755.871,56
Resultado títulos e valores mobiliários	11.152.214,18	-	11.152.214,18
Resultado das aplicações compulsórias	344.100.723,78	-	344.100.723,78
Ingressos depósitos intercooperativos	5.417.276,15	-	5.417.276,15
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	516.151.085,67	(39.923,00)	556.074.085,67
Operações de captação no mercado	(18.172.225,84)	(14.463,00)	(3.709.225,84)
Operações de empréstimos e repasses	(20.912.324,55)	(12.406,00)	(8.506.324,55)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(21.898.841,10)	(13.054,00)	(8.844.841,10)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA	688.201.447,56	62.967,00	625.234.447,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(51.855.164,59)	(29.930,00)	(21.925.164,59)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	37.665.039,71	20.095,00	17.570.039,71
Rendas de tarifas bancárias	8.521.290,44	4.469,00	4.052.290,44
Dispêndios e despesas de pessoal	(35.044.182,05)	(19.507,00)	(15.537.182,05)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(52.183.455,89)	(27.107,00)	(25.076.455,89)
Dispêndios e despesas tributárias	(361.941,46)	(185,00)	(176.941,46)
Outros ingressos e receitas operacionais	15.704.142,28	6.730,00	8.974.142,28
Outros dispêndios e despesas operacionais	(26.156.057,62)	(14.425,00)	(11.731.057,62)
RESULTADO OPERACIONAL	636.346.282,97	33.037,00	603.309.282,97
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	584.491.118,38	-	584.491.118,38
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	532.635.953,79	33.037,00	499.598.953,79
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	5.243,02	151,00	(145.756,98)
Provisão para Imposto de Renda	5.243,02	91,00	(85.756,98)
Provisão para Contribuição Social	532.641.196,81	60,00	532.581.196,81
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	(6.401.922,61)	(3.359,00)	(3.042.922,61)
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE	519.837.351,59	-	519.837.351,59

PARECER DO CONSELHO FISCAL

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

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

Atenciosamente,

Joao Henrique
Conselheiro

Jose Carlos Dos Santos
Conselheiro

Kelson Osorio Da Silva
Conselheiro



Iguatemi Business
Avenida Nilo Peçanha, 2.900
9º andar - Chácara das Pedras
91.330-001? Porto Alegre - RS - Brasil
Tel: ?55 51 3204?5500
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos

Administradores e Associados da

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas

Araputanga / MT

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021, e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para opinião

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

Ênfase - Reapresentação dos valores correspondentes

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2, às demonstrações financeiras, a qual descreve as reapresentações efetuadas sobre os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, relacionados a reclassificações de: (i) saldos de aplicações em fundos de investimentos para caixa e equivalentes de caixa, em função de sua conversibilidade imediata, (ii) dos saldos de ingressos de depósitos intercooperativos para receita de intermediação financeira, em decorrência da natureza das operações, e (iii) dos saldos de resultado não operacional para os grupos de outros ingressos e receitas operacionais e outros dispêndios e despesas operacionais, em decorrência da natureza das operações. Nesse contexto, os valores correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo



Building a better
working world

reapresentados como previsto na NBC TG 23, ou CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

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

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

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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



- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Porto Alegre, 21 de fevereiro de 2022

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

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

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Araputanga / Mato Grosso, 25 de fevereiro de 2021.

Na qualidade de membros do Conselho Fiscal da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Noroeste de Mato Grosso, Acre e Amazonas - Sicredi Biomas e no exercício das atribuições legais e estatutárias, examinamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras compreendendo: Balanço Patrimonial, Demonstração de Sobras ou Perdas, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas e demais demonstrativos, e o respectivo relatório de auditoria sobre as demonstrações financeiras, documentos estes relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

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

Atenciosamente,

—

João Henrique
Conselheiro

Jose Carlos Dos Santos
Conselheiro

Kelson Osorio Da Silva
Conselheiro

Este documento foi assinado eletronicamente por João Henrique, Kelson Osorio da Silva e Jose Carlos dos Santos.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://sicredi.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código 7155-B21F-5050-B05E.



PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Sicredi. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://sicredi.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/7C81-2C5A-20FA-3BBB> ou vá até o site <https://sicredi.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 7C81-2C5A-20FA-3BBB



Hash do Documento

5B83D8E26118D2CE444B78432776C9C71E76FB243AE786EE1CE19F522C92304F

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 25/02/2022 é(são) :

☒ Joao Henrique (Conselheiro) - 427.977.801-91 em 25/02/2022 13:18 UTC-03:00

Tipo: Assinatura Eletrônica

Identificação: Por email: joao.henrique@tjmt.jus.br

Evidências

Client Timestamp Fri Feb 25 2022 12:17:58 GMT-0400 (-04)

Geolocation Latitude: -15.465819349999995 Longitude: -58.329421989999986 Accuracy: 134.33333333333334

IP 186.235.83.181

Assinatura:

Hash Evidências:

49A6DA22E83FEE2BF01573CA0F819E58B8E46BB8D9FD769E828D2A442EE37503

☒ Jose Carlos dos Santos (Conselheiro) - 383.387.501-15 em 25/02/2022 13:12 UTC-03:00

Tipo: Assinatura Eletrônica

Identificação: Por email: jose_csantos@sicredi.com.br

Evidências

Client Timestamp Fri Feb 25 2022 12:15:32 GMT-0400 (Horário Padrão do Amazonas)

Geolocation Latitude: -15.6282264 Longitude: -58.178816 Accuracy: 12.991

IP 54.233.186.156

Assinatura:



Hash Evidências:

1E4F5BB0116866308006513B57106998533E93F51764A3248E89FEA90B465AC3

☒ Kelson Osorio da Silva (Conselheiro) - 827.779.931-49 em 25/02/2022 13:12 UTC-03:00

Tipo: Assinatura Eletrônica

Identificação: Por email: osorio79@gmail.com

Evidências

Client Timestamp Fri Feb 25 2022 12:12:16 GMT-0400 (Amazon Standard Time)

Geolocation Latitude: -15.2469378 Longitude: -59.3096581 Accuracy: 266.3380126953125

IP 138.186.130.69

Assinatura:



Hash Evidências:

380C28CFB1A45CBEF68B42AE3E55016B25BA24552C00DCC28B2F93291B716F6D





sicredi.com.br/biomas