

# Relatório Anual

# 2022

*Sicredi Biomias*



# Sumário

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

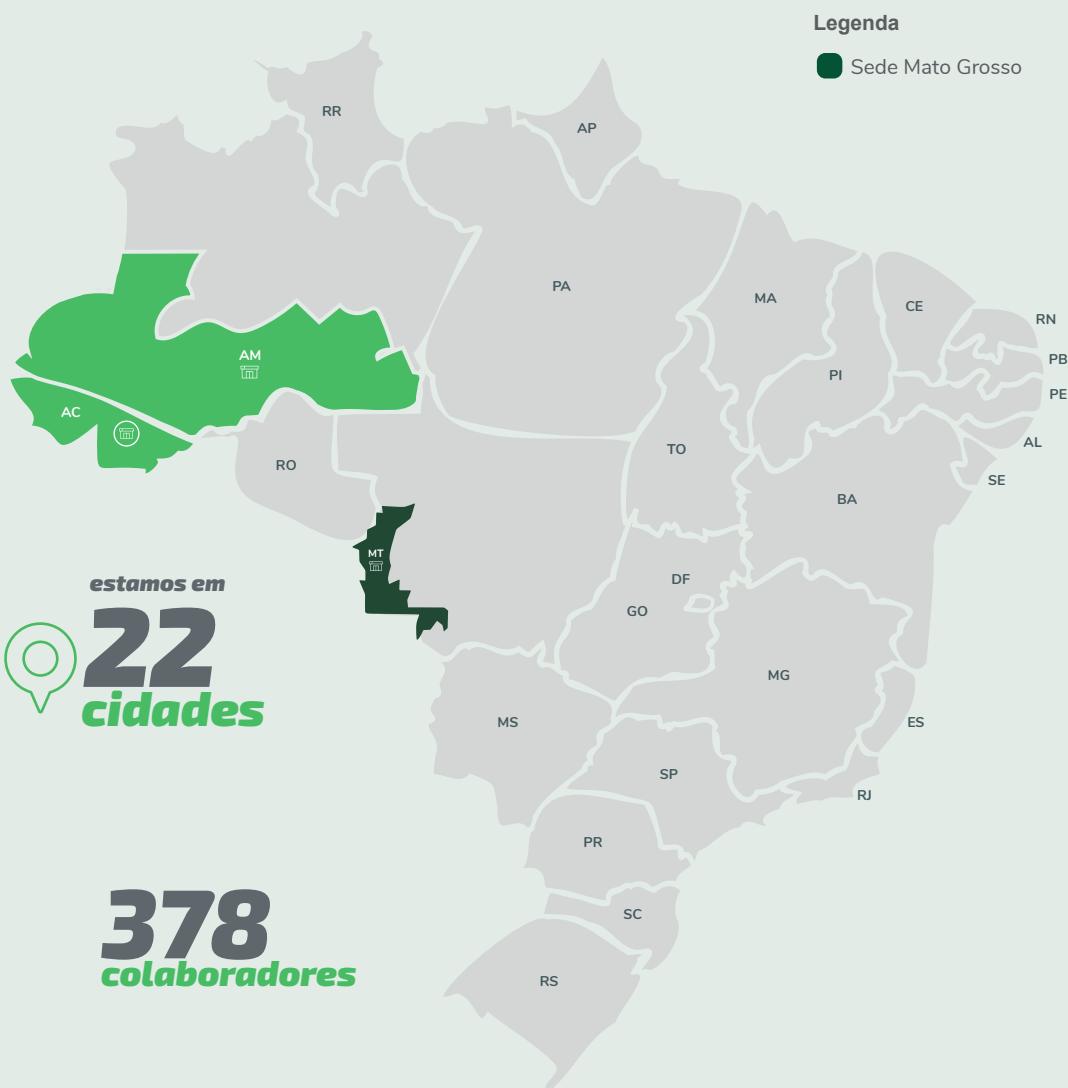


Estamos presentes em três estados brasileiros, Acre, Amazonas e Mato Grosso, com agências em 25 municípios.

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**

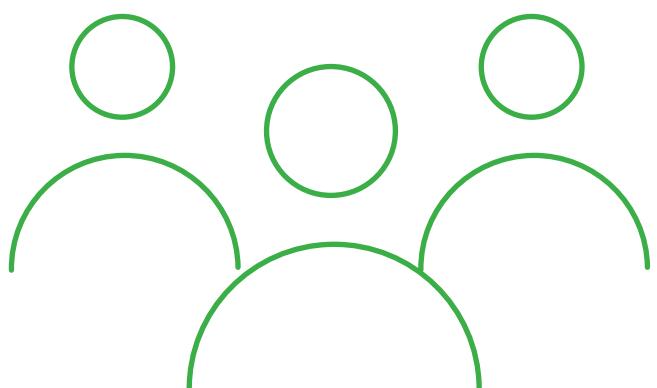
# **Destaques Sicredi Biomais em 2021**

## **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



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.

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.



# ASSEMBLEIA 2021



Como de costume, no primeiro semestre de cada ano é realizado o processo de prestação de contas da Sicredi Biomias 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 assemblear de 2020. Em relação a base de associados de 2020. Em relação a base de associados do 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 Coordenadores 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 Cooperativo que foi realizado no mês anterior.

Sobre a prorrogação de mandato de Coordenadores 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 associados decidiram que 100% do valor disponível – mais de 14 milhões de reais – fossem destinados 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: Donálio 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 efetiva e José Luiz G. da Costa e Marcelli M. de Oliveira como suplentes.

## PROGRAMA CRESCER



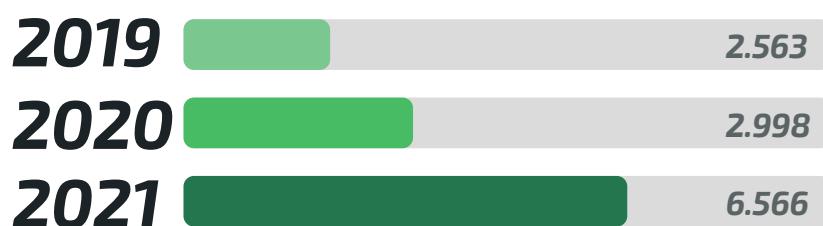
“Por aqui também desenvolvemos um programa Crescer que tem como principal objetivo disseminar o conhecimento sobre o cooperativismo e do Sicredi, criando comprometimento e formando uma base de sustentação para a continuidade dos negócios.”

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



### Conselho de Administração

Eleitos pelos sócios da Cooperativa durante o período Assemblear de 2018, para a gestão 2018-2022, 12 associados formam o Conselho de Administração da Sicredi Biomais.

## 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 Biomais 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 cooperação 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

<b>2019</b>		10.507
<b>2020</b>		13.360
<b>2021</b>		11.499

### Escolas participantes

<b>2019</b>		45
<b>2020</b>		52
<b>2021</b>		43

### Educadores participantes

<b>2019</b>		729
<b>2020</b>		878
<b>2021</b>		1.327

### Municípios impactados

<b>2019</b>		4
<b>2020</b>		6
<b>2021</b>		5

# **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 brinquedos 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 dades 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

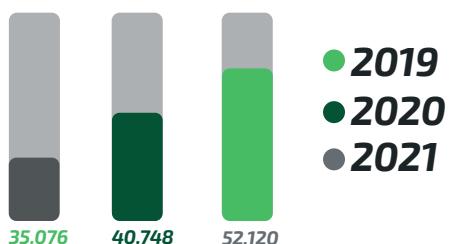
Aponte a Câmera  
do seu celular



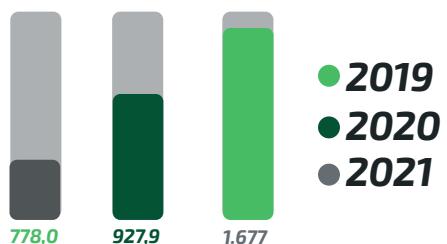
51 3358 4770  
Sicredi Biomas

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E PARECERES

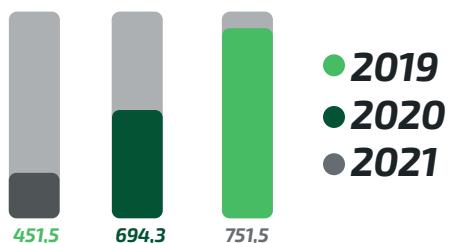
Associados



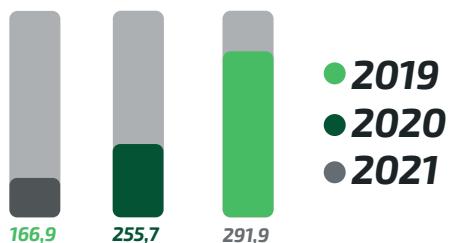
Crédito (milhões de R\$)



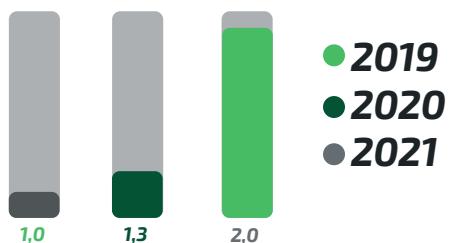
Depósitos totais (milhões de R\$)



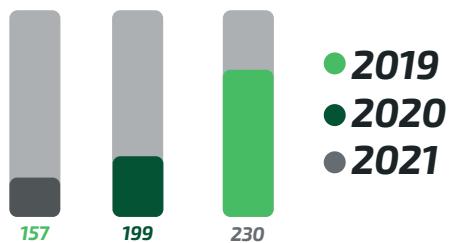
Poupança (milhões de R\$)



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**

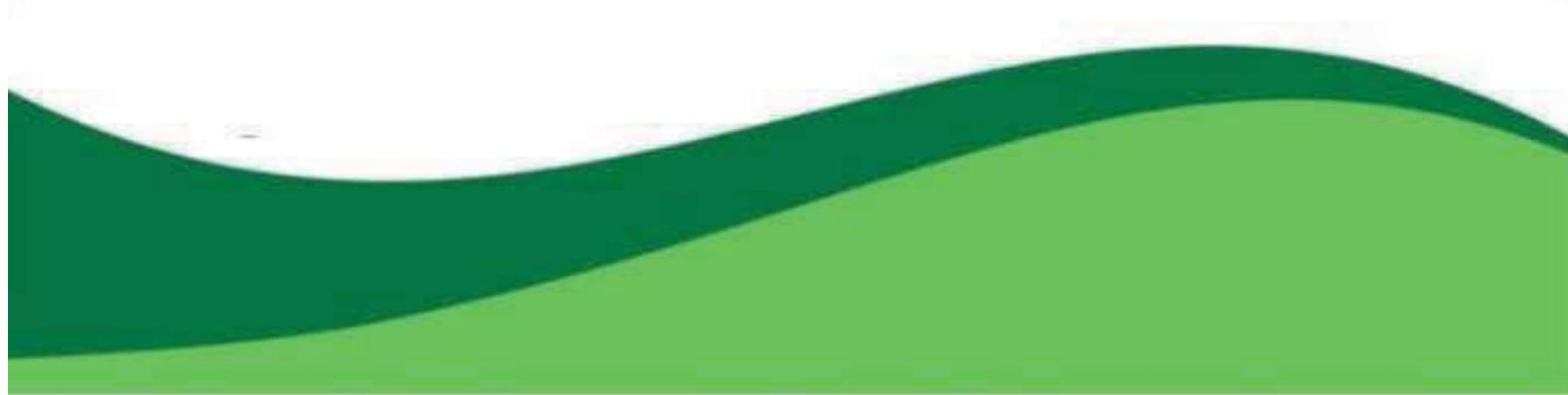
**2021**

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

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)
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>102.890</b>	<b>172.050</b>	<b>124.240</b>
Operações de crédito	(Nota 07)	90.725	155.481
Resultado de títulos e valores mobiliários		8.148	11.152
Ingressos de depósitos intercooperativos		4.017	5.417
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(39.923)</b>	<b>(60.983)</b>	<b>(36.055)</b>
Operações de captação no mercado	(Nota 12)	(14.463)	(18.172)
Operações de empréstimos e repasses		(12.406)	(20.912)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(Nota 07)	(13.054)	(21.899)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>62.967</b>	<b>111.067</b>	<b>88.185</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais</b>	<b>(29.930)</b>	<b>(51.855)</b>	<b>(34.471)</b>
Ingressos e receitas de prestação de serviços	(Nota 22)	20.095	37.665
Rendas de tarifas bancárias		4.469	8.521
Dispêndios e despesas de pessoal	(Nota 23)	(19.507)	(35.044)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(Nota 24)	(27.107)	(52.183)
Dispêndios e despesas tributárias		(185)	(362)
Outros ingressos e receitas operacionais	(Nota 25)	6.730	15.704
Outros dispêndios e despesas operacionais	(Nota 26)	(14.425)	(26.156)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>33.037</b>	<b>59.212</b>	<b>53.714</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>33.037</b>	<b>59.212</b>	<b>53.714</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(Nota 20)</b>	<b>151</b>	<b>5</b>
Provisão para Imposto de Renda		91	5
Provisão para Contribuição Social		60	(874)
<b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>	<b>(3.359)</b>	<b>(6.402)</b>	<b>(4.556)</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>29.829</b>	<b>52.815</b>	<b>47.720</b>

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 Biomas  
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Expansão	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>Saldo no início do exercício em 01/01/2020</b>	54.786	91.381	1.006	10.055	<b>157.228</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	9.952	-	-	(9.952)	-
Outras destinações	-	-	-	(103)	(103)
Capital de associados					
Aumento de capital	4.560	-	-	-	4.560
Baixas de capital	(2.431)	-	-	-	(2.431)
Reversões de reservas	-	-	(1.006)	1.006	-
Resultado do exercício	-	-	-	47.720	47.720
Destinações					
FATES - Estatário	-	-	-	(7.039)	(7.039)
Juros sobre o capital próprio	1.779	-	-	(1.800)	(21)
Reserva legal - Estatário	-	23.462	1.408	(24.870)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(939)	(939)
<b>Saldo no final do exercício em 31/12/2020</b>	<b>68.646</b>	<b>114.843</b>	<b>1.408</b>	<b>14.078</b>	<b>198.975</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>13.860</b>	<b>23.462</b>	<b>402</b>	<b>4.023</b>	<b>41.747</b>
<b>Saldo no início do exercício em 01/01/2021</b>	<b>68.646</b>	<b>114.843</b>	<b>1.408</b>	<b>14.078</b>	<b>198.975</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(13.832)	(13.832)
Outras destinações	-	-	-	(246)	(246)
Capital de associados					
Aumento de capital	6.975	-	-	-	6.975
Baixas de capital	(3.721)	-	-	-	(3.721)
Reversões de reservas	-	-	(1.408)	1.408	-
Resultado do exercício	-	-	-	52.815	52.815
Destinações					
FATES - Estatário	-	-	-	(7.740)	(7.740)
Juros sobre o capital próprio	2.567	-	-	(2.620)	(53)
Reserva legal - Estatário	-	25.802	-	(25.802)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(2.580)	(2.580)
<b>Saldo no final do exercício em 31/12/2021</b>	<b>74.467</b>	<b>140.645</b>	<b>-</b>	<b>15.481</b>	<b>230.593</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>5.821</b>	<b>25.802</b>	<b>(1.408)</b>	<b>1.403</b>	<b>31.618</b>
<b>Saldo no início do semestre em 01/07/2021 (Não auditado)</b>	<b>70.334</b>	<b>114.843</b>	<b>1.408</b>	<b>22.986</b>	<b>209.571</b>
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 - Estatário	-	-	-	(7.740)	(7.740)
Juros sobre o capital próprio	2.567	-	-	(2.620)	(53)
Reserva legal - Estatário	-	25.802	-	(25.802)	-
Fundos estatutários	-	-	-	(2.580)	(2.580)
<b>Saldo no final do exercício em 31/12/2021</b>	<b>74.467</b>	<b>140.645</b>	<b>-</b>	<b>15.481</b>	<b>230.593</b>
<b>Mutações do Semestre</b>	<b>4.133</b>	<b>25.802</b>	<b>(1.408)</b>	<b>(7.505)</b>	<b>21.022</b>

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 Biomas  
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

	01/07/2021 a 31/12/2021 (Não auditado)	01/01/2021 a 31/12/2020 (Representado)	01/01/2020 a 31/12/2020
<b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>	<b>30.060</b>	<b>56.660</b>	<b>50.899</b>
Resultado do semestre/exercício	29.829	52.815	47.720
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>231</b>	<b>3.845</b>	<b>3.179</b>
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)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>20.238</b>	<b>(7.329)</b>	<b>86.945</b>
(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
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>50.298</b>	<b>49.331</b>	<b>137.844</b>
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)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(21.756)</b>	<b>(35.062)</b>	<b>(15.644)</b>
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)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>	<b>(1.067)</b>	<b>(13.457)</b>	<b>1.066</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>27.475</b>	<b>812</b>	<b>123.266</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	251.191	277.854	154.588
Caixa e equivalente de caixa no final 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 Biomas  
CNPJ/MF nº 33.022.690/0001-39

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

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.

- 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 atendimento. 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 representando 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 as sobras ou perdas do resultado não operacional não é mais parte integrante desse 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
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO 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
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 final do período (Nota 04)	115.104	162.750	277.854

CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	Anteriormente Apresentado	Reclassificação	Reapresentado
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 empréstimos 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 provisão, 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 doação em pagamento de dívidas, não destinados ao uso próprio.

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

Demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as variações monetárias pro-rata die incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas 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 os 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 indiquem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

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

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

Os depósitos à vista são compostos de valores cuja disponibilidade é imediata aos associados, portanto 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 dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas 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, que é de 15%, acrescida 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).

No âmbito 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 civis, tributários e trabalhistas**

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

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

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

**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 civis, tributários e trabalhistas: Com base em prognósticos de perda avaliados pela Administração, constituindo provisão para as demandas de natureza fiscal, civil, tributários e trabalhistas através de avaliações judiciais. 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 correntes e não correntes**

Resultados correntes 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 correntes 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	163.750
Centralização financeira	136.053	97.944
<b>Total</b>	<b>278.666</b>	<b>277.854</b>

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

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remuneradas de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2021 equivale a 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	
DI entre Banco e Cooperativa	974	2.688	22.019	25.678
<b>Total</b>	<b>974</b>	<b>2.688</b>	<b>22.019</b>	<b>25.678</b>
<b>Total circulante</b>			<b>3.659</b>	<b>3.352</b>
<b>Total não circulante</b>			<b>22.019</b>	<b>6.157</b>

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

**NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

Mantidos até o vencimento	31/12/2021			31/12/2020
	A vencer			Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	
Titulos de renda fixa - CPR	6.366	33.703	85.400	125.469
Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira	-	-	-	9.122
Cotas de fundos multimercado - centralização financeira	129.814	-	-	129.814
<b>Total</b>	<b>136.180</b>	<b>33.703</b>	<b>85.400</b>	<b>255.283</b>
<b>Total circulante</b>			<b>169.883</b>	<b>169.805</b>
<b>Total não circulante</b>			<b>85.400</b>	<b>17.767</b>

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

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

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

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

**NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

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

Operações de crédito e Outros créditos	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	
Empréstimos e títulos descontados	10.336	109.818	211.227	303.460	634.841
Financiamentos	1.222	17.555	48.866	86.927	154.570
Financiamentos rurais e agroindustriais	913	15.906	99.894	239.396	356.109
<b>Total das operações de crédito</b>	<b>12.471</b>	<b>143.279</b>	<b>359.987</b>	<b>629.783</b>	<b>1.145.520</b>
Avalias e fianças honorários (Nota 08)	210	1	4	1	216
Devedores por compra de valores e bens (Nota 08)	-	52	144	479	675
<b>Títulos e créditos a receber (Nota 08)</b>		<b>49.158</b>	<b>18.061</b>	<b>53</b>	<b>67.272</b>
<b>Total de outros créditos</b>	<b>210</b>	<b>49.211</b>	<b>18.209</b>	<b>533</b>	<b>68.163</b>
<b>Carteira total</b>	<b>12.681</b>	<b>192.490</b>	<b>378.196</b>	<b>630.316</b>	<b>1.213.683</b>
<b>Total circulante</b>				<b>583.367</b>	<b>395.219</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>630.316</b>	<b>380.492</b>

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

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

Níveis de risco	% Provisão	Operações de crédito e Outros créditos		Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
AA	-	34.287	23.732	-	-
A	0,50	670.841	337.343	3.852	1.685
B	1,00	351.046	293.343	3.500	2.928
C	3,00	94.371	69.375	2.329	2.062
D	10,00	24.110	18.449	2.411	1.845
E	30,00	10.351	6.652	3.105	1.998
F	50,00	5.743	5.496	2.672	2.748
G	70,00	3.504	3.890	2.453	2.030
H	100,00	18.990	18.734	19.935	18.734
<b>Total</b>		<b>1.213.683</b>	<b>775.711</b>	<b>40.464</b>	<b>34.050</b>

Conforme disposto no Art. 5º da Resolução BACEN nº 4.800/20 a provisão face à perda para as operações enquadrados no Programa Emergencial de Suporte à Empregos (PESE) deve incluir apenas sobre o montante equivalente ao Capital Próprio destinado para esse fim, esses valores estão sendo apresentados juntamente com o montante provisão 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 inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 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 faixas 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	
Pessoas físicas	8.534	113.648	189.808	279.823	591.813
Rural	913	15.906	99.894	239.396	356.109
Industrial	58	2.171	3.027	2.690	7.946
Comércio	1.897	43.515	64.071	77.147	186.630
Pessoas jurídicas	1.279	17.250	21.396	31.260	71.185
<b>Total</b>	<b>12.681</b>	<b>192.490</b>	<b>378.196</b>	<b>630.316</b>	<b>1.213.683</b>
<b>Total circulante</b>				<b>583.367</b>	<b>395.219</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>630.316</b>	<b>380.492</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>1.213.683</b>	<b>100,00</b>	<b>775.711</b>	<b>100,00</b>

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

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	34.050	27.750
Constituição da 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	913	16.647	12.027
Outros	148	248	280
<b>Subtotal</b>	<b>84.833</b>	<b>147.304</b>	<b>113.141</b>
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	5.892	8.100	4.294
<b>Total</b>	<b>90.725</b>	<b>155.481</b>	<b>117.538</b>

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
Titulos 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
Avas e fianças honorárias (Nota 07)	216	319
Transações com cartão de crédito	4.515	828
Devedores por depósitos em garantia (Nota 17)	308	279
<b>Total</b>	<b>74.960</b>	<b>47.540</b>
<b>Total circulante</b>	<b>74.119</b>	<b>46.586</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>841</b>	<b>954</b>

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

**NOTA 09 – OUTROS ATIVOS**

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

	31/12/2021	31/12/2020
Outros valores e bens	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
Coobrigações - liquidações	16	1.446
Valores em análise pela SFG	59	3
Outros	373	120
<b>Total circulante</b>	<b>6.542</b>	<b>5.778</b>
Outros valores e bens	94	13
<b>Total não circulante</b>	<b>94</b>	<b>13</b>
<b>Total</b>	<b>6.636</b>	<b>5.791</b>

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

## a) Outros valores e bens

	31/12/2021	31/12/2020
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	1.085	1.320
Imóveis	978	1.065
Veículos	107	255
Despesas antecipadas	163	296
<b>Total circulante</b>	<b>1.248</b>	<b>1.616</b>
Despesas antecipadas	94	13
<b>Total não circulante</b>	<b>94</b>	<b>13</b>
<b>Total</b>	<b>6.636</b>	<b>5.791</b>

**NOTA 10 – INVESTIMENTOS**

	Registrados ao custo da 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
<b>Total</b>		<b>37.303</b>	<b>20.707</b>

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

	Sicredi Participações S.A.	Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Número de ações/quotas possuídas	6.127.094 ON	4.567.940 ON	1	19.047.402	7.258.860
	12.127.312 PN	8.879.074 PN	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,87%	1,14%	0,62%	0,62%	5,64%
Capital social	2.108.211	1.178.211	161	337.972	147.296
Patrimônio líquido	2.111.744	1.222.087	368.071	334.310	344.471
Resultado líquido do exercício	(15.246)	38.149	33.761	21.363	-
Valor do investimento	18.255	13.447	1	1	1.182
					7.259

**NOTA 11 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL**

	Sicredi Participações S.A.	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	356
Edificações	4%	3.399	(950)	2.449	2.569
Instalações	10%	2.287	(451)	1.796	982
Benfeitorias 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	
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
<b>Total</b>	<b>284.872</b>	<b>83.522</b>	<b>431.555</b>	<b>799.949</b>	<b>507.849</b>
<b>Total circulante</b>				<b>368.394</b>	<b>289.346</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>431.555</b>	<b>218.503</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>14.463</b>	<b>18.172</b>	<b>7.149</b>

**NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS**

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

**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
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	<b>23.101</b>	<b>134.152</b>	<b>322.536</b>	<b>479.789</b>	<b>274.776</b>
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	5.166	4.411	48.356	57.933	36.514
<b>Total - Outros Recursos</b>	<b>5.166</b>	<b>4.411</b>	<b>48.356</b>	<b>57.933</b>	<b>36.514</b>
<b>Total</b>	<b>28.267</b>	<b>138.563</b>	<b>370.892</b>	<b>537.722</b>	<b>311.290</b>
<b>Total circulante</b>				<b>166.830</b>	<b>113.859</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>370.892</b>	<b>197.431</b>

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
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>1.622</b>	<b>8.610</b>	<b>10.232</b>	<b>10.082</b>
<b>Total circulante</b>				<b>1.622</b>	<b>56</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>8.610</b>	<b>10.026</b>

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
<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>180</b>	<b>105</b>	<b>355</b>	<b>575</b>
<b>Total circulante</b>				<b>250</b>	<b>575</b>
<b>Total não circulante</b>				<b>105</b>	<b>-</b>

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	31/12/2021	31/12/2020		
Recurso em transito de terceiros		4.840	4.979		
<b>Total circulante</b>		<b>2.791</b>	<b>929</b>		
<b>Total</b>		<b>7.631</b>	<b>5.908</b>		

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

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

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

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

As transações com cartões referem-se a agência financeira de cartão e parcelelo lojista.

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

**NOTA 19 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**a) Capital social**

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

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

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

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

**NOTA 21 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

a) Instituições relacionadas

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

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Ativo</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	25.678	9.509
Titulos 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
<b>Passivo</b>		
Depósitos interfinanceiros (Nota 12)	229.878	69.948
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
<b>Receitas</b>		
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
<b>Despesas</b>		
Operações de captação no mercado (Nota 12)	7.346	2.623
Operações de empréstimos e repasses	20.895	12.089
Outros despendidos e despesas administrativas (Nota 24)	2.626	1.863
Outros despendidos 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
<b>Total</b>	<b>20.095</b>	<b>37.665</b>	<b>33.971</b>

**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
<b>Total</b>	<b>19.507</b>	<b>35.044</b>	<b>28.445</b>

**NOTA 24 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Agua, energia e gás	761	1.410	1.171
Aluguel	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

Dispêndios assistência técnica, social e educacional	1.867	5.651	5.333
Emolumentos e taxas diversas	544	803	529
Resarcimento tarifas	34	73	75
Outras despesas administrativas	2.492	4.915	3.372
<b>Total</b>	<b>27.107</b>	<b>52.183</b>	<b>37.594</b>

**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	619
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	296
Reversão de provisões impostos líquido	778	1.069	906
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
<b>Total</b>	<b>6.730</b>	<b>15.704</b>	<b>14.516</b>

**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 Cooperativas	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
Repasso 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
<b>Total</b>	<b>14.425</b>	<b>26.156</b>	<b>23.756</b>

**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	-	-	-
<b>Resultado recorrente</b>	<b>29.829</b>	<b>52.815</b>	<b>47.720</b>

**NOTA 28 – COOBIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS**

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

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

**NOTA 29 – GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL**

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela Instituição, destacam-se a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, o de continuidade de negócios, de Mercado, de Variações de Taxas de Juros, de Líquidez, 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 alianças competentes de cada instituição do Sistema.

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

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

## II - Risco Operacional

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

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

Por meio 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 risco - BIAs;
- Estratégias de recuperação de desastre de negócio e de TI;
- Planos de continuidade operacional e de TI.

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

## IV - Risco de Mercado

Define-se risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Incluem-se nessa definição, as operações sujeitas aos riscos de variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

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

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de mercado são estabelecidos segundo os critérios mínimos da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovados 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;
- 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 instituições do Sistema na gestão do risco de liquidez.

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos segundo 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 sistematicamente.

## VIII - Risco Socioambiental

O risco socioambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas das instituições financeiras decorrentes de danos sociais, ambientais e climáticos. Além disso, está envolvido indiretamente com uma série de outros riscos, podendo gerar tanto impactos financeiros, como legais e de reputação. No Sicredi, o gerenciamento é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais. Os processos e políticas para o gerenciamento do risco socioambiental são estabelecidos segundo 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:

- Normalização 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 negócios 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 autoregulação 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;
- Elaboração, 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](http://www.sicredi.com.br), no caminho: Sobre nós > Relatórios > Gestão de Riscos > Publicações Sistêmicas > Gerenciamento de Riscos Pilar 3 - Sistêmico.

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

## NOTA 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
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>226.721</b>	<b>194.957</b>
<b>Nível I (NI)</b>	<b>226.721</b>	<b>194.957</b>
<b>Capital principal - CP</b>	<b>226.721</b>	<b>194.957</b>
Capital social	<b>74.467</b>	<b>68.646</b>
Reservas de capital	<b>140.445</b>	<b>116.251</b>
Lucros acumulados	<b>15.481</b>	<b>14.078</b>
Ajustes Prudenciais	<b>(3.872)</b>	<b>(4.018)</b>
<b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>	<b>1.594.341</b>	<b>1.029.372</b>
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	<b>2.230</b>	<b>210</b>
Margem de Capital	<b>65.057</b>	<b>99.531</b>
<b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>	<b>14,22%</b>	<b>18,94%</b>

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

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

Nossos meios eletrônicos de atendimento (caixas automáticos, internet banking, aplicativos) seguem apoiando muitas das demandas, são canais completos que permitem a realização da maior parte das operações reduzindo a necessidade de ir 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-060899/0-8  
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	(-)DEPRECIAÇÃO ACUMU	(491.239,28)
ATIVO	IMOBILIZA (Depreciação acumulada)	BAL_ATIV	BAL_ATIV	805	2259920002	(-)DEPRECIAÇÃO 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	(-)DEPRECIAÇÃO 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 INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110300001 7110300001 ADIANTAMENTO DEPOSITANTES	329607,05	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110300003 7110300003 DIGITAL-RENDAS ADIANT A DEPOSITANTE	394,11	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110530001 7110530001 RENDAS CHEQ ESPECIAL PF	6781829,03	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110530004 7110530004 DIGITAL - RENDAS CHEQUE ESPECIAL PF	118766,86	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110531001 7110531001 RENDAS CHEQ ESPECIAL MEI	280757,42	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110535001 7110535001 RENDAS CHEQ ESPECIAL PJ	3304798,22	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590001 7110590001 RENDAS OUTROS EMPRESTIMOS	3016962,17	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590009 7110590009 CONTR EMPR CRED FESOAL	40405782,05	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590070 7110590070 CONTRATO EMPR CONSIG	17417300,77	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590071 7110590071 CONTR EMPR CAPITAL GIRO	15370845,61	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590072 7110590072 CONTR EMPR CONT GARANTIA	3343431,7	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590073 7110590073 CONTR EMPR GARANT BENEF MOV	555692,23	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590074 7110590074 RENDAS DE EMPRESTIMOS - VISA	1442056,25	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590075 7110590075 RENDAS DE EMPRESTIMOS PARC VENDICAS - VISA	157090,64	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590076 7110590076 RENDAS DE EMPRESTIMOS PARC VENDICAS - MASTER	116165,87	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590080 7110590080 ENCARGO DE MORA/MULTA - VISA	317859,86	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590081 7110590081 ENCARGO DE MORA/MULTA - MASTERCARD	261608,15	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590082 7110590082 RENDAS DE EMPRESTIMOS - MASTERCARD	1171555,1	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590088 7110590088 DIGITAL-RENDAS DE EMPRESTIMOS TABELA PRICE	221505,21	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590089 7110590089 DIGITAL-RENDAS DE EMPRESTIMOS PARC VENDICAS - VISA	1595,93	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590090 7110590090 DIGITAL-ENCARGO DE MORA MULTA - VISA	6240,61	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590091 7110590091 DIGITAL-RENDAS DE ROTATIVO - VISA	14960,62	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590092 7110590092 EMP CAPITAL GIRO RES 4035	372083,78	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590100 7110590100 DIGITAL-RENDAS CONSIGNADO EM FOLHA	470478,88	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110590101 7110590101 DIGITAL-RENDAS OPERACOES RENEGOCIADAS	23,2	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110000001 7110000001 TITULOS DESCONTADOS	4976952,69	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7110000010 7110000010 RECEITA DE ANTICIPAÇOES DE RECEBIVEIS - CARTOES	558,02	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111500001 7111500001 ENERGIA RENOVAVEL	187,57	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111500015 7111500015 FINAN REC LIVRES POU	21814,14	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111500015 7111500015 FINANCIAMENTOS	21582592,37	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111500016 7111500016 FINANCIAMENTO DE VEICULOS	24791,64	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111500017 7111500017 FINAN INVEST PEC REC PROP	1461,15	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111500024 7111500024 CUSTEIO PEC REC PROP REPASSE	2484,35	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7111500032 7111500032 INVEST PEC REC PROP REPASSE	5327,74	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7112000003 7112000003 DEM CUST AGR MCR 6,2	40128,49	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7112000004 7112000004 PRONAF CUST PEC MCR 6,2	1602308,79	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7112000005 7112000005 PRONAMP CUST PEC MCR 6,2	553268,88	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114200006 7114200006 DEM CUST PEC MCR 6,2	378661,32	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114200007 7114200007 PRONAMP INVEST AGR MCR 6,2	31204,15	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114200009 7114200009 PRONAMP INVEST PEC MCR 6,2	387248,33	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114200029 7114200029 PRONAF INVEST PEC MCR 6,2	716471,15	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300001 7114300001 DEM CUST AGR POU POS	105197,67	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300012 7114300012 DEM CUST AGR POU POS	140132,01	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	711430003 711430003 DEM INVEST PEC POU POS	2774,64	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	711430004 711430004 DEM INVEST PEC POU POS	3708743,15	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300012 7114300012 PRONAMP CUST POU POS EQ	3082,99	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300013 7114300013 DEM CUST AGR POU EQ	167611,11	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300014 7114300014 PRONAF CUST PEC POU EQ	159668,9	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300018 7114300018 PRONAMP INVEST PEC POU EQ	2954309,11	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300019 7114300019 DEM INVEST PEC POU EQ	49413,57	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300026 7114300026 PRONAMP CUST PEC POU PRE	31978,37	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300029 7114300029 DEM INVEST PEC POU PRE	1515,34	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300030 7114300030 PRONAF CUST PEC POU PRE	2840,22	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300032 7114300032 PRONAF CUST PEC POU PRE	17263,04	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300040 7114300040 DEM INVEST PEC POU EQ	17000,98	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300043 7114300043 DEM INVEST PEC POU PRE	23194,57	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114300050 7114300050 PRONAF INVEST PEC POU EQ	81265,97	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114400001 7114400001 DEM CUST AGR LCA	55033,56	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7114400002 7114400002 DEM CUST PEC LCA	24400,38	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	7115500010 7115500010 COMER AGRO POU POS	164938,82	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	712000010 712000010 DE ENTRE BANCO E COOPERATIVAS	23441,82	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	712000011 712000011 DE ENTRE BANCO E COOPERATIVAS - PMA	607451,08	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805	712000013 712000013 DE ENTRE BANCO E COOP - CONS INSS	203150,97	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Resultado Títulos e Valores Mobiliários	INTER_FINAN	805	715100012 715100012 CPR- RECURSOS REPASSADOS	6006050,89	
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Resultado Títulos e Valores Mobiliários	INTER_FINAN	805	715100013 715100013 APLICA FUNDO INVESTIMENTO	5553714,4	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7105000001 7105000001 RENDAS SERVICOS - PIX COBRANCA	2.137.272,62	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7105000017 7105000017 RENDAS SERVICOS - PIX COBRANCA	50,33	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109400001 7109400001 RENDAS DE PACOTES DE SERVICOS - PF	5829153,72	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109400002 7109400002 DIGITAL-RENDAS DE PACOTES DE SERVICOS - PF	131456,31	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109500001 7109500001 EXCL CADASTRO DE ADIANT CHEQUES SEM FUNDOS	50530	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109500002 7109500002 DIGITAL-TARIFA EXCL CAD.EMIT CHEQ SEM FUNDOS	135	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109500003 7109500003 CONTRA-ORDEN.OPSICAO E SUSTACAO DE CHEQ	7068	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109500006 7109500006 DIGITAL-TARIFA CONTRA-ORDEN.OPS E SUSTACAO DE CHQ	24	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109500007 7109500007 FORNECIMENTO DE FOLHAS DE CHEQUE	38606,1	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109500008 7109500008 FORNECIMENTO DE FOLHAS DE CHEQUE	190	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109500009 7109500009 FORNECIMENTO DE FOLHAS DE CHEQUE ADMINISTRAÇÃO	224	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109500010 7109500010 FORNECIMENTO DE FOLHAS DE CHEQUE	6455	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	710950001002 710950001002 SAGUE REDE COMPARTILHADA	5454,2	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109510003 7109510003 DIGITAL-SAGUE REDE 24HS	151,6	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109510004 7109510004 DIGITAL-SAGUE CTA DE A VISTA E POUpanca	492,5	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109510001 7109510001 FORNEC EXTRATO MENSAL OU DE PERÍODO	18152	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109510001 7109510001 FORNECIC MICROFONE, MICROFONE OU ASSEMELO	33	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109510001 7109510001 CONCESSAO DE ADIANTAMENTO A DEPOSITANTE	173245	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109510002 7109510002 OUTROS SERVICOS DIFERENCIADOS - PF	101990,26	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109510002 7109510002 OUTROS SERVICOS DIFERENCIADOS - PEC	7431,83	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109690001 7109690001 OUTROS SERVICOS DIFERENCIADOS - PEC	0,2	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109690001 7109690001 FORNECIMENTO DE DOCUMENTOS COMPENSADOS	14460,5	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Rendas de Tarifas Bancárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109690002 7109690002 RECEITA COM REDES EXTERNAS	181471,42	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109900008 7109900008 RECEITA COM REDES EXTERNAS	-	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109900067 7109900067 DIGITAL-DOCUMENTOS COMPENSADOS	1.263,56	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109900078 7109900078 DIGITAL- TARIFAS FINANCIAMENTOS VEIC	6.055,83	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805	7109900081 7109900081 COMISSAO PARCEIRO VENDA PAPEL MOEDA	2.009,21	
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e						

OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805 7179900227 7179900227 TARIFA CARTA FIANCA	2.552,00
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805 7179900222 7179900222 TARIFA PRESTACAO DE SERVICO A TERCEIROS	66.748,67
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 TECBAN 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	175.220,08
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805 7179900260 7179900260 AVAL CPR	-
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805 7179900260 7179900260 INTERCAMBIO-TRANS DEB CARTAO VISA MULTIP ASSOCIADO	575.816,64
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805 7179900265 7179900265 INTERCAMBIO-TRANS DEB CARTAO MASTER MULT ASSOCIADO	373.989,82
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 7179900600 7179900600 PRECIP-BICO SICREDI-OP. NAO ASSOCIADOS	1.522.313,63
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805 7179900600 7179900600 PRECIP-BICO SICREDI-OP. NAO ASSOCIADOS	11.841.735,79
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805 7179900602 7179900602 PRECIP-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 PRECIP-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 7179900820 7179900820 INTERCAMBIO-TRANS DEB CARTAOOP DEB VISA ASSOCIADO	341.880,63
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805 7179900821 7179900821 INTERCAMBIO-TRANS DEB CARTAOOP DEB VISA ASSOCIADO	336.744,72
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805 7179900825 7179900825 INTERCAMBIO-TRANS DEB CARTAO PURO MASTER ASSOCIADO	6.670,30
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805 7179900829 7179900829 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 RECARREGA DE CELULAR	65.476,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805 7179900858 7179900858 TARIFA RECARREGA DE CELULAR	1.400.77,27
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805 7192000001 7192000001 RECUPERAÇÃO OPERAÇÕES DE CRÉDITO	5165.167,29
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805 7192000002 7192000002 CRED. BX PREJ. CIC	24.665,23
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805 7192000003 7192000003 REC.CRED.BX PREJ.CARTAO - VISA	2307,57
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805 7192000006 7192000006 REC.CRED.BX PREJ.CARTAO - MULTIPLO	1815,83,62
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805 7192000015 7192000015 REC.CRED.BX PREJ.CARTAO - MASTERCARD	6256,9
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7193000000 7193000000 RESS. DESP. TELEFONE	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7193000007 7193000007 RESS.CONTRIBUICAO FILIADAS	134940,59
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7193000014 7193000014 RESSARCIMENTO PERDAS SFG	130541,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7193000014 7193000014 RECUPERAÇÃO DE RISCO OPERACIONAL	848,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7193000030 7193000030 DIGITAL-REVERSAO PERDAS SFG	1057,65
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7193000100 7193000100 RESS. DESP. ADMINISTR	12.164,22
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805 7195000001 7195000001 RESSARCIMENTO PERDAS	2686,71
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805 7195000003 7195000003 FIANCA HONRADA - CARTAO BNDES	115,79
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805 7195000004 7195000004 FIANCA HONRADA - CREDITO BNDES	173063,97
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805 7195000005 7195000005 FIANCA HONRADA - FCO	34924,46
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805 7195000006 7195000006 AVAL/FIANCA HONRADA - CPR	36153,73
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805 7195000009 7195000009 AVAL/FIANCA HONRADA-CONSI SIAP	23,03
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos e receitas de prestação de serviços	OUTROS_ING_OPERAC	805 7197000001 7197000001 COMISSAO DE CONC. GAR. PRESTADAS - FIANCAS	28.500,00
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Ingressos, Depósitos Intercooperativos	INTER_FINAN	805 7198000001 7198000001 PREV.SOC. DE DEPOSITOS INTERCOOPERATIVOS	541.775,74
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Crédito	INTER_FINAN	805 7198000002 7198000002 PREV.RV. DE PAG. DEPO. PONPANA PF	14,41
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Reajuste de Valores Móveis	INTER_FINAN	805 7198000002 7198000002 PREV.RV. DE PAG. DEPO. PONPANA PF	45540,96
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000001 7198000001 REVERSAO PROV.DRICO DE RISCO - PRESTIMOS	13841901,87
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000002 7198000002 CORTE CORANTE	212506,6
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000003 7198000003 FINANCIAMENTOS	347434,73
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000004 7198000004 CARTAO MASTERCARD	299386,96
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000005 7198000005 CARTAO VISA	556992,12
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000007 7198000007 DIGITAL-REVERSAO PROVISAO PARA FINANCIAMENTOS	2703,77
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000008 7198000008 DIGITAL-REVERSAO PROVISAO DE RISCO - EMPRESTIMO	3519,18
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000009 7198000009 DIGITAL-REVERSAO PROVISAO - CARTAO CREDITO VISA	39611,88
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000010 7198000010 QUITACAO DE RISCO DE CARTAO DUVIDOSA	17740,26
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000011 7198000011 REV. PROV. COMPRA CARTAO VISA	6529,05
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000012 7198000012 REV. PROV. COMPRA VALORES E BENS	17003,41
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000013 7198000013 REV. PROV. COBRANCA	3483,05
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	INTER_FINAN	805 7198000014 7198000014 REVERSAO PROVIAO MASTERCARD	356206,01
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUICAO SOCIAL	Provisão para Imposto de Renda	IMPOSTOS_SOCIAL	805 7199000003 7199000003 REV. IMPOSTO RENDA-AJUDE PERIODOS ANTERIORES	5243,02
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUICAO SOCIAL	Provisão para Imposto de Renda	IMPOSTOS_SOCIAL	805 7199000007 7199000007 REVERSAO IRPJ ANO CORRENTE	90514,72
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000009 7199000009 REV. PROV. FOLHA PAGAMENTO	84849,52
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000905 7199000905 REVERSAO CSLL ANO CORRENTE	1069264,63
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000907 7199000907 REVERSAO PROV.DESGASTE MILHAS CARTAO	60482,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000914 7199000914 REVERSAO PROV.DESGASTE MILHAS CARTAO	111920,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000921 7199000921 REVERSAO PROV COBRAGACOES	176739,3
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000922 7199000922 REV. PROV. COBRAGACOES	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000952 7199000952 REV. PROV. OUTRAS FIANCAS BANCARIAS	1302172,55
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000953 7199000953 REV. PROV. PASSIVOS CIVEIS	146122,85
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000959 7199000959 OUTRAS REVERSES DE PROVISÕES	0,03
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000960 7199000960 LUCROS E DIVIDENDOS	6764,42
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000969 7199000969 JUROS DE DEPOSITOS JUDICIAIS	9633,09
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199001000 7199001000 JUROS DE DEPOSITOS JUDICIAIS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199002016 7199002016 ABS-DRICAO DISPENSOS - FATES	5651375,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199002021 7199002021 CARTAO MULTIPLO	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199003006 7199003006 BAIXA DE SALDO CREDOR - VISA	43,47
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000073 7199000073 RECEITA OPERACIONAL SI/GERU PRESTAMISTA	10723,79
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000091 7199000091 OUTRAS RECEITAS - CARTAO MASTERCARD	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199000099 7199000099 OUTRAS RENDAS OPERACIONAIS	17929,61
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199001116 7199001116 ATUAL.DEP.JUDICIA	38147,8
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199001216 7199001216 DIFERENCIAS DE PAGAMENTOS DE ISS	734,86
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199002015 7199002015 FUNDO SOCIAL ABSORCAO	966843,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199002453 7199002453 REV. INAD.ALUGUEL MAQ.CARTOES SICREDI	53438,51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199002454 7199002454 REV. INAD.ALUGUEL MAQ.CARTOES SICREDI	58454,45
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199002601 7199002601 RESSARCIMENTO UTILIZACAO DE EXTERIOR - VISA	1211,4
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199004033 7199004033 ATUALIZACAO MON. CRED. TRIBUTARIO	1039,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199004207 7199004207 RECEITA RCO DE CHEQUES INTERBANCARIO	2521,33
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199004231 7199004231 RECEITA RCO DE COBRANCA INTERBANCARIA	142377,12
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199004232 7199004232 RECEITA RCO DE DEVOL COBRANCA INTERBANCARIA	26,88
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199004333 7199004333 RECEITA RCO DE INTERBANCARIO	199,8
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199004343 7199004343 RECEITA RCO DE DEVOL BOND INTERBANCARIO	47,88
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC	805 7199004360 7199004360 RECEITA INCENTIVO VISA	271,53
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros Ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS_ING_OPERAC</		

DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Captação no Mercado	INTER_FINAN	805	8113000001 8113000001 DESPESAS DE DEPOSITOS A PRAZO	(9.990.011,79)
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Captação no Mercado	INTER_FINAN	805	8118510002 8118510002 CONTRIBUICAO FGCOOP	-820981
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8123000003 8123000003 OBRIGACAO POR EMPRESTIMOS E REPASSES	-43330,4
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8123000007 8123000007 BID - BANCO	-509516,13
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000017 8128000017 POUPANCA PRE - BANCO SICREDI	-59444,29
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000018 8128000018 POUPANCA POS - BANCO SICREDI	4008838,12
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000019 8128000019 POUPANCA EQUALIZADA - BANCO SICREDI	7026693,83
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000020 8128000020 MCR 6,2 - BANCO SICREDI	2308701,26
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000021 8128000021 LCA - BANCO SICREDI	-86481,82
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000022 8128000022 BANCO SICREDI PROFILOS - BANCO SICREDI	-27008,73
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000024 8128000024 BANCO SICREDI COOP - BANCO SICREDI	-14129,69
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000025 8128000025 REPASSES CPP	-42936,75
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000030 8128000030 DESP REPASS OUTROS REC-B COOP C/BORDERO	-182345,47
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000032 8128000032 DESPESA REPASSE BANCO C/BORDERO - DEG	-9403,53
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	Operações de Empréstimos e Repasses	INTER_FINAN	805	8128000045 8128000045 OBRIG REPASSE BNDES-FOLHA DE PAGAMENTO	(17.098,53)
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8107000001 8107000001 AGUARDE	-8253,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8107000002 8107000002 ENERGIA	-1382056,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8107000003 8107000003 ALUGUEL DE IMOVEIS	-3080818,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8107000004 8107000004 ALUGUEL EQUIPAMENTOS	1904425,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8107000009 8107000009 OUTRAS ALUGAIS	-121075,93
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8107000010 8107000010 BANCO	-145226,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8112000001 8112000002 POSTAIS	-21594
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8112000003 8112000003 SEDEX / TELEGRAMA	-152,6
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117200004 8117200004 TELECOMUNICACOES	-1389076,18
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117200005 8117200005 INTERNET	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117200021 8117200021 COMUNICACOES	-43223,19
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117200401 8117200401 RATEIO CONFEDERACAO SERV. ALERTA SMS	-6170,36
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117200402 8117200402 RATEIO CONFED. WHATSAPP - MSG ATIVAS	-38613,5
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117200994 8117200994 OUTRAS DESPESAS DE COMUNICACOES	-25525,14
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117500001 8117500001 CONTRIBUICOES FILANTROPICAS	-13142,1
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117500002 8117500002 JOGOS INDEUTIVOS - LEI JANET	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117500003 8117500003 JOGOS INDEUTIVOS - FUNDIGRA	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117500004 8117500004 DOACOES INDEUTIVOS - INCENTIVO AO ESPORTE	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117500006 8117500006 DOACAO PRONAS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Outros despendidos e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117810001 8117810001 CEDULA PRESENCA CONSELHO FISCAL	-129590,39
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117830001 8117830001 HONORARIOS DA DIRETORA	-131261,43
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117830004 8117830004 HONORARIOS NATALINO-DIRETORES	-113449,72
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117830007 8117830007 CEDULAS PRESENCA CONSELHO ADMINISTRATIVO	-32364,8
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117830008 8117830008 ASSISTENCIA MEDICA DIRETORA	-27892,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117830009 8117830009 CEDULA PRESENCA DIRETOR	-71834,78
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117830010 8117830010 CEDULA PRESENCA DIRETOR	-10363,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117210003 8117210003 DESP-REFAROS ADAPTAC	-20364,77
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117240001 8117240001 MATERIAL DE EXPEDIENTE	-299720,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117240002 8117240002 MATERIAL DE IMPREZA	-60500,51
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117240003 8117240003 FORMULARIOS CHEQUES	-4277,28
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117240004 8117240004 BENEF DE PEQUENO VALOR	-22287,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117240006 8117240006 MATERIAL DE INFORMATICA	-38568,07
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117240098 8117240098 MATERIAL EM GERAL	-318755
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117270002 8117270002 ASSISTENCIA MEDICA	-3474914,83
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117300003 8117300003 PREVIDENCIA MATER-NAL	-41490
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117211003 8117211003 DESP-REFAROS ALIMENTACAO DO TRABALHADOR	-127955,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117240001 8117240001 MATERIAL DE EXPEDIENTE	-20364,77
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117270005 8117270005 VALE TRANSPORTE	-314
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117270006 8117270006 ALUNO CRECHE / BABA	-169226,14
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117270007 8117270007 SEGURO DE VIDA	-114585,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8117270098 8117270098 OUTROS BENEFICIOS	-14517
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	813010001 813010001 F.G.T.S. - MENSAL	-1425375,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	813010003 813010003 F.G.T.S. - RESCISAO	-78212,03
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8130500001 813050001 PREVIDENCIA SOCIAL - FUNCIONARIOS	-4309148,77
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8130500002 813050002 PREVIDENCIA SOCIAL-DIRETORES	-285697,24
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8130500003 813050003 PREVIDENCIA SOCIAL-MORADIA	-172955,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8130500004 813050004 PREVIDENCIA SOCIAL-REFUGIO	-164425,35
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8130500005 813050005 PREVIDENCIA SOCIAL-TRABALHADOR	-10373,5
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8130500006 813050006 PREVIDENCIA ALIMENTACAO DO TRABALHADOR	-175955,56
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8130500007 813050007 PREVIDENCIA ALIMENTACAO DO TRABALHADOR	-15302,92
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8130500023 8130500023 ENC. PROV. ICP DIRETORA - INED - ANO CORRENTE	-113792,11
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	813050023 813050023 ENC. PROV. ICP DIRETORA - INED - ANO ANTERIOR	-104492,28
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	81305024 81305024 ENC. ICP DIRETORA - DED - ANO ANTERIOR	-122642,57
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8130600002 813060002 PREVIDENCIA COMPLEMENTAR DESPESA COOP	-460351,23
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	81306036 81306036 PROV.PREV/RLP DIRET-DED-ANO CORPO	-138636,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	81306036 81306036 PROV.PREV/RLP DIRET-DED-ANO CORPO	-121659,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	81306037 81306037 PREVIDENCIA RLP DIRETOR-DED-ANO ANT	-121659,96
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	813090001 813090001 PIS E FOLHA DE PAGAMENTO	-164425,35
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	813090002 813090002 PREVIDENCIA RLP DIRETOR-DED-ANO ANT	-10373,5
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8172700005 8172700005 VALE CUSTO FIXO	-314
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173000003 8173000003 COMISSAO DE CARGO FIXA	-117595,24
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173000003 8173000003 ENC. PROV. ICP DIRETORA - INED - ANO CORRENTE	-446678,01
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173000004 8173000004 ENC. PROV. ICP DIRETORA - DED - ANO ANTERIOR	-103901,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173000005 8173000005 ENC. PROV. ICP DIRETORA - DED - ANO CORPO	-103901,13
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173000006 8173000006 ENC. PROV. ICP DIRETORA - DED - ANO CORPO	-660680,13
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173000007 8173000007 ENC. PROV. ICP DIRETORA - DED - ANO CORPO	-610,82
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	8173000008 8173000008 13 SALARIO	-1356480,82
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	817300010 817300010 FERIAS GOZADAS	-203567,35
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DESPENDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	Dispêndios e Despesas de Pessoal	OUTROS_ING_OPERAC	805	817300013 817300013 AVISO PREVIO	-85106,9
OUTROS INGRESSOS E RECEIT					

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 PASAGISMO	-23795
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8175700045	8175700045 CONCEPÇÃO E INSTALACAO	-675891,09
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8175700045	8175700045 CONCEPÇÃO E INSTALACAO	-18984,48
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8175700099	8175700099 OUTROS SERVOS DE TERCEIROS	-254367,6
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8175700401	8175700400 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	-1573098,17
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 E CONSULTORIA	-41181,23
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176300003	8176300003 SERVICOS DE PESQUISA E AVALIACAO	-14
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176300009	8176300009 SERVICOS DE ENGENHARIA	-1354,24
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630009	817630009 SERVICOS JURIDICOS	-3930,17,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630012	817630012 SERVICOS DE ARQUITETOS	-48614,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630026	817630026 FEBRABAN SERVICOS	-10906,93
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630030	817630030 SERVICO DE CREDITO CONCEPÇÃO ACETACAO	-203238,33
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630028	817630028 PROCESSAMENTO ANTECPACAO ACETACAO	-8065,78
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630041	817630041 SERV. JURIDICOS CREDITO IMOBILIARIO	-360
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630045	817630045 SERVICOS DE MASTERCARD	-944590,34
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630046	817630046 MASTERCARD UTILIZACAO SALA VIP	-5
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630055	817630055 VISA SERVICOS	-98287,69
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630357	817630357 DIGITAL-VISA SERVICOS	-45863,03
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630359	817630359 AMEX/SERVICOS - ADQUIRENCIA	-9059,11
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630360	817630360 HIPER SERVICOS - ADQUIRENCIA	-428,76
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630361	817630361 ELO SERVICOS - ADQUIRENCIA	-412506,04
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630362	817630362 SERVICO DE CREDITO CONCEPÇÃO ACETACAO	-173068,29
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630363	817630363 VISA SERVICOS - ADQUIRENCIA	-360762,16
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630365	817630365 VISA SERVICOS - ADQUIRENCIA	-360762,16
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817630399	817630399 OUTROS SERVICOS ESPECIALIZADOS	-41442,74
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176600001	8176600003 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 LOCACAO DE VEICULOS	-67157,06
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176600004	8176600004 DESPESAS DE MATERIAIS E LUBRIFICANTES	-263858,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176600007	8176600007 MANUTENCAO E CONSERVACAO DE VEICULOS	-3032,01
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176600009	8176600009 PEDAGOGO	-274,41
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176600009	8176600009 TRANSPORTE DE NUMERARIOS	-1796925,87
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176600011	8176600011 SEGUR. OBRIGATORIO	-33774,9
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176600103	8176600103 TAXA	-1560,42
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176600116	8176600116 GARAGEM E ESTACIONAMENTO	-262,6
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817660040	817660040 CONFERACAO TRANSPORTE NUMERARIOS	-35,67
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817660099	817660099 OUTRAS DESPESAS COM TRANSPORTES	-6302,24
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817690009	817690009 OUTRAS TRIBUTOS FEDERAIS	-1174,42
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Dispêndios e Despesas Tributárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176900201	8176900201 TRIBUTOS ESTADUAIS	-27091,53
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Dispêndios e Despesas Tributárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176900202	8176900202 ESTADUAIS L.P.V.A	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Dispêndios e Despesas Tributárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	8176900204	8176900204 TRIBUTOS MUNICIPAIS	-170984,64
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Dispêndios e Despesas Tributárias	OUTROS_ING_OPERAC	805	8177200002	8177200002 DESPESAS VAGEM - EXTERIOR	-2544,63
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8177500001	8177500001 DIRETORIA	-5065,18
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8177500013	8177500013 DESPESAS DE VIAGEM	-419622,55
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8177500012	8177500012 ESTADUAIS	-85681,36
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8177900002	8177900002 CONFERACAO	-8925,48
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8177900004	8177900004 CONFERACAO E COZINHA	-3007,01
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8177900004	8177900004 CONTRIBUICAO SINDICAL PATRONAL	-34376,66
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8177900005	8177900005 ENCLUMENTOS JUDICIAIS E CARTARIOS	-594657,58
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8177900006	8177900006 UNIFORMES E VESTUARIOS	-327029,47
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8177900007	8177900007 MEDICAMENTOS	-1583,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8177900008	8177900008 LANCHES E REFEIÇOES	-24943,19
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8177900009	8177900009 OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-20248,46
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817790010	817790010 TAXAS JUNTA COMERCIAL	-4966
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8179000011	8179000011 ASSINATURA DE JORNAL E REVISTAS	-13283,59
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817900015	817900015 DISPENDIO ASSISTENCIA TECNICA	-1307293,32
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	81790016	81790016 DISPENDIO ASSISTENCIA EDUCACIONAL	-339150,01
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	81790017	81790017 DISPENDIO ASSISTENCIA FAMILIAR	-881425,9
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817900202	817900202 CONTRIBUICAO A FUNDAÇÃO SICREDI	-4976,17
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817900204	817900204 CONTRIBUICAO A FUNDAÇÃO SICREDI	-3270,42
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817900205	817900205 CONTRIBUICAO A FUNDAÇÃO SICREDI	-813,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	817900209	817900209 DIGITAL-WCOP/DEIREC/RECUP.CRED EXTRA VAR	-334,13
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8180120004	8180120004 CONTRIBUICAO CONFEDERACAO - AMORTIZACAO	-1514515,53
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	81801111	81801111 DISPENDIO ASSISTENCIA EDUCACIONAL - PUJV	-13128,4
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	81801119	81801119 DISPENDIO DE ASSIST. SOCIAL - CONVENTOS	-3041,07
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	81801120	81801120 RESSARCIMENTO FUNCIONAL	-160292,07
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	818020001	818020001 DESPESAS DE INSTALAÇOES	-14602,07
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8180200011	818020001 DESPESAS DE REFRIGERACAO	-160817,23
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8180200003	8180200003 DEPRECIAÇÃO MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	-78051,64
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8180200004	8180200004 DEPRECIAÇÃO MOBILIARIO	-49093,16
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8180200005	8180200005 DEPRECIAÇÃO SISTEMA DE COMUNICACAO	-33413,05
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8180200007	8180200007 DEPRECIAÇÃO COMPUTADORES E PERIFERICOS	-13201,45
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8180200009	8180200009 DEPRECIAÇÃO SISTEMA DE ALARME	-4920,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8180200090	8180200090 DEPRECIAÇÃO BENS DE PEQUENO VALOR	-1131,83
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	8180200099	8180200099 DEPRECIAÇÃO EQUIPAMENTOS INTRANSIGIVEIS	-45699,18
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	81802000990001	81802000990001 DEPRECIAÇÃO EQUIPAMENTOS INTRANSIGIVEIS	-157180,47
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	81802000990002	81802000990002 DEPRECIAÇÃO EQUIPAMENTOS INTRANSIGIVEIS	-95035,85
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	81802000990003	81802000990003 DEPRECIAÇÃO EQUIPAMENTOS INTRANSIGIVEIS	-167035,94
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS_ING_OPERAC	805	81802000990004	81802000990004 DEPRECIAÇÃO EQUIPAMENTOS INTRANSIGIVEIS	-28204476,14
OUTROS INGRESSOS E						

OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900102 8199900103 DIFERENÇAS DE PAGAMENTOS DE ISS	-1085,10
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900150 8199900150 CONTRIB CONFEDE - SICREDI DIG - DESENVOLVIMENTO	-1237490,26
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900153 8199900153 DESPESA COMISSAO CONSIGNADO EM FOLHA	-19894,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900156 8199900156 TAF CONVENIO BANCO SICREDIINNS	-55074,18
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 8199900202 FRAUDES INTERNAS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900202 8199900202 FRAUDES EXTERNAS	-157860,08
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 INTERUPCAO ATIVIDADES	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900207 8199900207 RISCO DE ALUGUEL MAO CARTAO VISA	-8612,41
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900208 8199900208 FAULHA GERENCIAMENTO ATIVIDADES	-4357,51
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 CONFEDE - 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 FIO - MAQUINA COMPACTA SICREDI	-8375
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900260 8199900260 CUSTO FIO - MAQUINA COMPACTA SICREDI	-8375
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900261 8199900261 CUSTO IOF S LIO - DA AGENDA FINANCEIRA MASTERCARD	-43901,16
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 POUPIANCA	-116646,22
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900275 8199900275 NAD ALUGUEL MAO 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	-4656449,44
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900401 8199900401 CONTRIBUICAO CONFED. - PROJETO CUSTEIO	-1089051,21
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900404 8199900404 CONTRIB COFEDE - 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 DESPESA RCO DE CHEQUES INTERBANCARIO	-2633,7
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900432 8199900432 DESPESA DE PROCESSAMENTO DE VOL 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	-67633,04
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 DEVOL DIO 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 DIO INTERBANCARIO	-18,48
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900701 8199900701 PERDAS PROC. JUDICIAIS - TRABALHISTAS	-15444,82
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 DENAIS 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 DENAIS DESP. PROCESSOS JUDICIAIS CIVIS	-40549,05
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900706 8199900706 DENAIS 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	-7910,1
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900833 8199900833 DESCONUDO ALUG MAO CARTOES SICREDI	-832239,4
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900834 8199900834 SUBSIDIO - MAQUINA COMPACTA SICREDI	30902,4
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 DIGITAL-EMISSAO E POSTAGEM-CARTAO VISA MULTIPLO	-7,47
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900861 8199900861 DESCONTOS CONCEDIDOS CARTAO VISA	-277285,66
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900862 8199900862 ESTORNO IOF REC INDEV - CS E MASTERCARD	-45,42
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900863 8199900863 ESTORNO IOF REC INDEV - VISA	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900864 8199900864 DIGITAL-DESPESA VARIAÇÃO CAMBIAL - VISA	-106,84
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900865 8199900865 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	8199900866 8199900866 DIGITAL-OUTRAS DESPESAS - CARTAO VISA	-570,37
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900867 8199900867 DIGITAL-PROCESSAMENTO CARTAO VISA MULTIPLO	-5652,45
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900868 8199900868 DIGITAL-PROCESSAMENTO CARTAO VISA DEBITO	-4224,98
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900869 8199900869 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	8199900870 8199900870 PERDAS DE CAPITAL-DEBITO CAIXA	-21247,23
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900871 8199900871 DESP. PERDAS CARTAO - VISA	-15947,85
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900872 8199900872 DESP. PERDAS CARTAO - MASTERCARD	-3879694,44
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900873 8199900873 DESP. PERDAS DE CAPITAL	-357,2
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8199900874 8199900874 DESP. PERDAS DE CAPITAL	-1831,37
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	Provisão para Imposto de Renda	IMPOSTOS.SOCIAL	805	8941000001 8941000001 PROV. IMPOSTO RENDA-VALORES CORRENTES	-90514,72
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	Provisão para Contribuição Social	IMPOSTOS.SOCIAL	805	8942010001 894201001 PROV. CONTRIB.SOCIAL-VALORES CORRENTES	-6042,26
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIP.C.SOBRA	805	8971010241 8971010241 PROV. COOP ICP DIRETORIA - INDEP. - ANO CORRENTE	-56890,56
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIP.C.SOBRA	805	8971010252 8971010252 ICP COOP DIRETORIA - DED. - ANO ANTERIOR	-61321,84
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIP.C.SOBRA	805	8971020221 89710221 PROV. COOP PFR COLABORADOR - INDEP. - ANO CORRENTE	-519472,13
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIP.C.SOBRA	805	8971020221 89710221 PROV. COOP PFR COLABORADOR - DED. - ANO ANTERIOR	3879694,44
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS	PARTICIP.C.SOBRA	805	8971020221 89710221 PROV. COOP PFR COLABORADOR - DED. - ANO ANTERIOR	-442182,95
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	7315000001 7315000001 LUCROS NA ALIENACAO DE VALORES E BENS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	7315000003 7315000003 GAHNO DE CAPITAL BNDDU - ATO COOPERATIVO	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros ingressos e Receitas Operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	7315000004 7315000004 GAHNO DE CAPITAL BNDDU - ATO NAO COOPERATIVO	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas administrativas	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS.ING.OPERAC	805	8172100004 8172100004 MAQUINAS EQUIPAMENTOS	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas administrativas	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS.ING.OPERAC	805	8172100002 8172100002 CONSERVACAO E LIMPEZA	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas administrativas	Outros dispêndios e despesas administrativas	OUTROS.ING.OPERAC	805	8172100003 8172100003 DESP.REPAROS ADATACOES E CONSERVAC	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas administrativas	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 operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8315000001 8315000001 PREJUICIOS 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 BNDDU - ATO NAO COOPERATIVO	0
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e despesas operacionais	Outros dispêndios e despesas operacionais	OUTROS.ING.OPERAC	805	8315000003 8315000003 PREJUICIOS NA ALIENACAO DE BENS NAO DE USO	0
SOBRAS OU PERDAS DO SEMESTRE					

COOP	805	F.08	DF	DIF
DSP				
CONTA				
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO 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 INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		516.151.085,67	(39.923,00)	556.074.085,67
Operações de captação no mercado		(18.172.225,84)	(14.4	

## 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



**EY**  
Building a better  
working world

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:



Building a better  
working world

- 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.
- Concluímos 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,

Joao 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: -15.46581934999995 Longitude: -58.32942198999986 Accuracy: 134.3333333333334

**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](http://sicredi.com.br/biomas)**