



Demonstrações Financeiras 2021

**Administradora de Consórcios
Sicredi Ltda.**

**Diretoria Executiva de Administração
Superintendência de Controladoria**





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
Diretores e Quotistas da
Administradora de Consórcios Sicredi Ltda.
Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. (“Administradora”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, a demonstração consolidada dos recursos de consórcios levantada em 31 de dezembro de 2021 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios 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 Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como a demonstração consolidada dos recursos de consórcios levantada em 31 de dezembro de 2021 e a respectiva demonstração consolidada das variações nas disponibilidades de grupos de consórcios 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.

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 Administradora, 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.

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

A diretoria da Administradora 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 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 da Administradora de 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 Administradora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Administradora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Administradora. 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 Administradora 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 31 de março de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC SP-015199/F



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

Prezados,

Em cumprimentos às disposições legais, submetemos à apreciação de V. Sas. as demonstrações financeiras da Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. (“Instituição”) relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

A Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. iniciou sua operação em maio de 2006 e atua em todos os segmentos do setor de consórcios regulamentados pelo Banco Central. Com o objetivo de aumentar o patrimônio e contribuir para a melhoria da qualidade de vida dos associados, disponibilizamos uma série de grupos de consórcio, nos segmentos de automóveis, motocicletas, imóveis, bens náuticos, caminhões, tratores e utilitários, serviços, sustentável e móveis planejados. Com o consórcio, o associado pode investir uma parcela mensal que funciona como uma poupança para obter um bem ou serviço. É um investimento geralmente mais longo do que o financiamento, porém não possui juros e o associado ainda assim pode ser sorteado ou dar um lance para reduzir o tempo de espera. O consórcio ajuda o associado a realizar seus objetivos com planejamento.

Em 2021, a operação de Consórcios no Sicredi completou 15 anos e fechou o ano ultrapassando a marca dos R\$ 20.000 milhões em carteira de créditos ativos, destacando-se como uma das maiores operações do país. Ao olharmos o acumulado do ano, fechamos com 41% acima do orçado. Já ao compararmos com 2020, crescemos 31% em vendas e 33% em incremento.

Para finalizar, nossa carteira fechou o mês com R\$ 20.580 milhões em créditos e mais de 243 mil cotas. Ao longo do ano, tivemos diversas entregas em destaque:

Migração da Plataforma Tecnológica: Desde o dia 16 de agosto estamos com a nova plataforma de Consórcios no ar, uma plataforma que uniu os processos e funcionalidades do consórcio em único acesso e que estrategicamente vai permitir o crescimento sustentável da operação. Um sistema mais moderno, que vai permitir a expansão dos negócios e facilitando cada vez as conquistas dos nossos associados.

Redesign dos documentos: Com o objetivo de tornar a comunicação com o nosso associado mais simples e clara, realizamos o redesign dos documentos de consórcio. Revitalizamos todos os formulários trazendo um layout mais bonito e funcional, que conversa com a marca do Sicredi trazendo uma linguagem mais simples e facilitando a leitura dos documentos e entendimento das informações aos consorciados.

Novo Simulador de Consórcios no Site do Sicredi: Esta entrega é mais uma evolução da página do produto no site, onde os associados e interessados podem simular a contratação de Consórcios, de acordo com o plano de seu interesse. Além disso, cada simulação terá a geração de lead (via CRM Legado), possibilitando contato por parte das cooperativas para oferta de consórcios aos associados e associação de não-associados.

Flexibilização Ano dos Bens Móveis: O consorciado ativo contemplado poderá utilizar seu crédito para adquirir o bem em fornecedor ou vendedor da sua escolha. E aqui no Sicredi, com a migração do sistema de Consórcios, os critérios para compras de bens móveis usados mudaram e agora estão mais flexíveis.

Houve a unificação dos critérios de autos e pesados, isto é, existe a possibilidade de adquirir bens até 10 anos. Para motos agora existe a possibilidade de adquirir motos de até 5 anos de uso, independente das cilindradas.

Novo Formato de Reajuste para Bens Móveis: Novo formato de reajuste para os novos grupos de consórcio do segmento de Bens Móveis. Os novos grupos de bens móveis serão reajustados pelo IPCA – Índice nacional de Preços ao Consumidor Amplo, acumulado nos últimos 12 meses.

Com a adequação do reajuste, encontramos um ponto de equilíbrio entre a manutenção do poder aquisitivo e os reajustes das parcelas. Assim o consorciado consegue ter previsibilidade na data do reajuste do bem e das parcelas e manter controlado o percentual de aumento da parcela paga pelo consorciado, evitando a inadimplência e até o cancelamento da cota.

Processo de Crédito em Espécie de Consórcio no Whats: Agora, o consorciado contemplado a mais de 180 dias pode solicitar pelo WhatsApp Enterprise que seu próprio crédito em espécie seja creditado em sua conta no Sicredi. Os valores serão programados em até dois dias úteis. Desde o dia 16 de novembro, data na qual iniciamos a ação, já foram programados mais de 117 pagamentos que representam R\$ 3.824 mil em créditos em espécie pagos.

Agrofy: O consórcio também é uma alternativa para o produtor rural e empresas agrícolas. Vender em marketplaces pode ser um plano estratégico excelente para ser multicanal e aumentar as vendas. Com o objetivo de contribuir com o objetivo do Sicredi de atrair novos associados e de dar mais visibilidade ao produto consórcio, estamos presentes no marketplace Agrofy.

Fidelidade para todos: Foi mantido o plano Fidelidade para Todos com condições de descontos nas taxas disponível todos os associados. Nele, o consorciado tem descontos de até 20% ao adquirir novos consórcios.

Em 2021, foram comercializados 24.668 cotas e R\$ 1.600 milhões em créditos no plano, representando 54,1% das vendas do período. Mais de 70% das vendas até outubro/21 (novembro e dezembro tivemos uma ação específica com descontos inéditos).

Fim de Ano Imperdível de Consórcios: Durante os meses de novembro e dezembro de 2021 tivemos a ação promocional Fim de Ano Imperdível de Consórcios com condições inéditas para todos os segmentos, com taxas ainda mais atrativas e descontos de até 44%. No final do 2º e último mês da campanha Fim de Ano Imperdível, atingimos a importante marca de R\$ 1.485 milhões em vendas e R\$ 1.276 milhões em incremento, fechando os meses de novembro e dezembro com incríveis 378,22% acima do orçado e atingindo um novo marco como melhores meses da história.

Por ora encerramos nossos esclarecimentos, obrigado a todos os envolvidos.

Atenciosamente

Diretoria

Diretor Executivo: Odair Dalagasperina

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Administradora de Consórcios Sicredi Ltda.
CNPJ nº 07.808.907/0001-20

ATIVO		31/12/2021	31/12/2020	PASSIVO		31/12/2021	31/12/2020
ATIVO				PASSIVO		60.730	52.357
Disponibilidades	(Nota 04)	2.618	7.144	Outras obrigações	(Nota 09)	60.730	52.357
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	121.042	124.650	Fiscais e previdenciárias		4.759	4.050
Títulos e valores mobiliários		121.042	124.650	Recursos não procurados – grupos encerrados		32.407	25.716
Outros créditos	(Nota 07)	6.583	2.910	Provisões para pagamentos a efetuar		849	749
Créditos tributários	(Nota 16)	422	215	Credores diversos – país		21.985	21.689
Imobilizado	(Nota 08)	119	132	Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(Nota 10)	730	153
				PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(Nota 11)	70.054	82.694
				Capital social		35.000	22.827
				Capital social		22.827	22.827
				Aumento de capital		12.173	-
				Reserva de lucros		35.054	59.867
TOTAL DO ATIVO		130.784	135.051	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		130.784	135.051

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADO
(Em milhares de reais)

Administradora de Consórcios Sicredi Ltda.
CNPJ nº 07.808.907/0001-20

Descrição das contas	01/07/2021 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
RECEITA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.065	4.188	2.207
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	3.065	4.188	2.207
DESPESA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	-	(6)	-
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.065	4.182	2.207
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	3.714	7.024	7.406
Receitas com prestação de serviços (Nota 12)	149.259	292.235	260.948
Despesas com pessoal	(1.978)	(3.750)	(3.149)
Despesas administrativas (Nota 13)	(122.308)	(239.432)	(222.657)
Despesas tributárias (Nota 14)	(20.476)	(40.527)	(26.729)
Outras receitas operacionais	331	398	256
Outras despesas operacionais	(1.114)	(1.900)	(1.263)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	6.779	11.206	9.613
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (Nota 16)	(2.179)	(3.846)	(3.099)
Provisão para imposto de renda	(1.617)	(2.925)	(2.226)
Provisão para imposto contribuição social	(646)	(1.128)	(869)
Créditos fiscais diferidos líquidos	84	207	(4)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIOS	4.600	7.360	6.514
Quantidade de quotas no final do semestre/exercícios - milhares	35.000	35.000	22.827
Lucro por quotas do capital social - R\$	0,13	0,21	0,29

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
(Em milhares de reais)

Administradora de Consórcios Sicredi Ltda.
CNPJ nº 07.808.907/0001-20

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado líquido do semestre/exercícios	4.600	7.360	6.514
Outros resultado abrangentes	-	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Total dos resultados abrangentes do semestre/exercícios	4.600	7.360	6.514

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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

Administradora de Consórcios Sicredi Ltda.
CNPJ nº 07.808.907/0001-20

	Capital social		Reserva de lucros	Lucros acumulados	Total
	Capital social	Aumento de capital			
Saldos em 31 de dezembro de 2019	22.827	-	53.353	-	76.180
Lucro líquido do exercício	-	-	-	6.514	6.514
Destinação para reserva Lucros a distribuir	-	-	6.514	(6.514)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	22.827	-	59.867	-	82.694
Aumento de capital	-	12.173	(12.173)	-	-
Distribuição de dividendos via reserva de lucros	-	-	(20.000)	-	(20.000)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	7.360	7.360
Destinação para reserva Lucros a distribuir	-	-	7.360	(7.360)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	22.827	12.173	35.054	-	70.054
Saldos em 30 de junho de 2021	22.827	-	59.867	2.760	85.454
Aumento de capital	-	12.173	(12.173)	-	-
Distribuição de dividendos via reserva de lucros	-	-	(20.000)	-	(20.000)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	4.600	4.600
Destinação para reserva Lucros a distribuir	-	-	7.360	(7.360)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	22.827	12.173	35.054	-	70.054

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
(Em milhares de reais)

Administradora de Consórcios Sicredi Ltda.
CNPJ nº 07.808.907/0001-20

	01/07/2021 a 31/12/2021	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Fluxo de caixa das atividades operacionais	6.779	11.206	9.613
Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social	6.779	11.206	9.613
Ajustes ao lucro líquido do semestre/exercício antes dos Impostos	38	646	79
Depreciação e amortização	14	28	30
Provisão para riscos cíveis, triburários e trabalhistas	21	613	49
Baixa de imobilizado	3	5	-
Lucro líquido ajustado no semestre/exercícios	6.817	11.852	9.692
Varição de ativos e passivos	13.555	7.695	(8.248)
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários	13.824	3.608	(16.730)
(Aumento) em outros créditos	(3.819)	(3.673)	(251)
Aumento em fiscais e previdenciárias e outras obrigações	3.550	7.760	8.733
Caixa líquido proveniente das operações	20.372	19.547	1.444
Imposto de renda e contribuição social pagos	(2.263)	(4.053)	(3.095)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	18.109	15.494	(1.651)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de imobilizado de uso	-	(20)	(23)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	-	(20)	(23)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Pagamento de dividendos aos cotistas	(20.000)	(20.000)	-
Caixa líquido proveniente das atividades financiamento	(20.000)	(20.000)	-
DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(1.891)	(4.526)	(1.674)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercícios	4.509	7.144	8.818
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercícios	2.618	2.618	7.144

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS DOS RECURSOS DE CONSÓRCIOS
(Em milhares de reais)

Administradora de Consórcios Sicredi Ltda.
CNPJ nº 07.808.907/0001-20

ATIVO		31/12/2021	31/12/2020	PASSIVO		31/12/2021	31/12/2020
ATIVO				PASSIVO			
Circulante		3.974.439	3.242.921	Circulante		3.974.439	3.242.921
Caixa e equivalentes a caixa		4.852	6.532	Outras obrigações		3.974.439	3.242.921
Aplicações Financeiras	(Nota 05)	1.573.573	1.193.391	Recursos a devolver a consorciados		200.511	172.140
Valor contábil dos bens retomados ou devolvidos		-	457	Obrigações com consorciados		2.052.417	1.704.589
Direitos junto a consorciados		2.396.014	2.042.541	Valores a repassar		16.495	14.081
				Obrigações por contemplações a entregar		1.332.264	1.027.541
				Recursos dos grupos		372.752	324.570
Compensação		21.612.914	17.455.073	Compensação		21.612.914	17.455.073
Previsão mensal de recursos a receber		158.007	133.235	Receitas mensais a receber de consorciados		158.007	133.235
Contribuições devidas ao grupo		11.025.720	8.949.719	Obrigações do grupo por contribuições		11.025.720	8.949.719
Consociados - bens a contemplar		10.429.187	8.372.119	Bens ou serviços a contemplar		10.429.187	8.372.119
TOTAL DO ATIVO E COMPENSAÇÃO		25.587.353	20.697.994	TOTAL DO PASSIVO E COMPENSAÇÃO		25.587.353	20.697.994

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS DAS VARIAÇÕES NAS DISPONIBILIDADES DE GRUPOS DE CONSÓRCIOS
(Em milhares de reais)

Administradora de Consórcios Sicredi Ltda.
CNPJ nº 07.808.907/0001-20

	01/07/2021 a 31/12/2021	31/12/2021	31/12/2020
DISPONIBILIDADES NO INÍCIO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	1.431.325	1.199.923	1.131.133
Depósitos bancários	1.163	6.532	7.764
Aplicações financeiras dos grupos	199.887	165.850	159.410
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	1.230.275	1.027.541	963.959
(+) RECURSOS COLETADOS	1.616.789	3.106.383	2.620.269
Contribuições para aquisição de bens	1.348.921	2.604.320	2.189.506
Taxa de administração	146.366	286.436	256.825
Contribuição ao fundo de reserva	43.363	85.581	78.678
Rendimentos de aplicações financeiras	36.185	49.266	25.371
Multas e juros moratórios	2.629	5.248	3.011
Prêmios de seguros	16.355	31.976	28.312
Outros	22.970	43.556	38.566
(-) RECURSOS UTILIZADOS	1.469.689	2.727.881	2.551.479
Aquisição de bens	1.232.342	2.268.403	2.114.237
Taxa de administração	147.840	289.382	259.201
Multa e juros moratórios	1.313	2.623	1.505
Prêmios de seguros	16.546	32.378	28.715
Devolução e consorciados desligados	27.791	50.877	55.806
Outros	43.857	84.218	92.015
DISPONIBILIDADES NO FINAL DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	1.578.425	1.578.425	1.199.923
Depósitos bancários	4.852	4.852	6.532
Aplicações financeiras dos grupos	241.309	241.309	165.850
Aplicações financeiras vinculadas a contemplações	1.332.264	1.332.264	1.027.541

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
(EM MILHARES DE REAIS)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. (“Instituição” ou “Administradora”), é uma sociedade limitada que foi constituída de acordo com a Circular nº 3.260/04 do Banco Central do Brasil - BACEN, e teve seu funcionamento autorizado pelo BACEN a administrar grupos de consórcios, conforme publicação do Diário Oficial da União em 11 de maio de 2006.

A Instituição sediada na Av. Assis Brasil, 3940, 9º andar Porto Alegre/RS tem por objetivo social a formação, organização e administração de grupos de consórcios, destinados à aquisição de bens móveis duráveis, imóveis e serviços.

Também constituem objeto social à prestação de serviços a terceiros mediante a venda e colocação de quotas de outras administradoras de consórcios, a administração de grupos de outras administradoras de consórcios e a realização de serviços de cadastro, pesquisas e consultoria a outras administradoras de consórcio.

As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Sistema Cooperativo Sicredi (“Sicredi” ou “Sistema”), atuando no mercado de forma integrada. Os benefícios dos serviços prestados entre as empresas do Sicredi e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas empresas, que tem como seu controlador o Banco Cooperativo Sicredi S.A.

NOTA 02 – BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas pelo BACEN, Conselho Monetário Nacional - CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC aprovados pelo BACEN.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2021, as alterações da Resolução Bacen nº 2/20 foram incluídas na apresentação das demonstrações financeiras. O objetivo principal dessas alterações é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações de acordo com as normas internacionais de contabilidade, Internacional Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade e não mais segregadas em Circulante e Não Circulante, sendo a segregação apresentada apenas em Nota Explicativa; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior.

As demonstrações financeiras são expressas em reais, que é a moeda funcional da Administradora de Consórcios Sicredi.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 31 de março de 2022.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

I. Administradora

a) Apuração do resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as rendas, inclusive mora, das receitas, ganhos, lucros, despesas, prejuízos, direitos e responsabilidades conhecidas ou calculáveis devam ser incluídos na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, exceção da Renda da Taxa de Administração que é reconhecida pelo seu efetivo ingresso quando da constituição dos grupos de consórcio, conforme art. 8º, § 2º da Circular nº 2.381/93 emitida pelo BACEN.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações financeiras 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) Títulos e valores mobiliários

Conforme estabelecido pela Circular nº 3.068/01 do BACEN, os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados da seguinte forma:

Títulos para negociação – avaliados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;

Títulos disponíveis para venda – são aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários;

Títulos mantidos até o vencimento – são aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

d) Instrumentos financeiros derivativos

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não havia operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos em aberto.

e) Demais ativos circulantes

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo os rendimentos auferidos, bem como, quando aplicável, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

f) Imobilizado de uso

A depreciação é calculada de forma linear ao longo da vida útil do ativo, a taxas que levam em consideração a vida útil estimada dos bens conforme descrito abaixo:

	Vida Útil
Instalações	3 a 10 anos
Equipamentos de processamento de dados	4 a 10 anos
Móveis e equipamentos de uso	7 a 10 anos
Equipamentos de comunicação	3 a 10 anos

g) Redução ao valor recuperável de ativos

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

h) Passivo circulante

Demonstrado por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas.

i) Impostos e contribuições

As provisões para o imposto de renda e a contribuição social, quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporário, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre os rendimentos tributáveis excedente a R\$ 240 no ano (R\$ 120 no semestre), e a contribuição social pela alíquota de 9%.

j) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.823/09 do BACEN, 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.

k) Lucro por quota

O lucro líquido por quota é calculado em reais com base na quantidade de quotas em circulação, na data dos balanços.

l) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido a subjetividades inerentes ao processo de sua determinação. A Administradora revisa as estimativas e premissas semestralmente.

m) Resultado corrente e não recorrente

Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características da Administradora de Consórcios ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro.

II. Grupos de consórcio**a) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

Representam os recursos disponíveis relativos a valores vinculados a contemplações e outros créditos ainda não utilizados pelos grupos de consórcio, os quais são mantidos em conta vinculada para aplicação diária segundo determinações do BACEN. Esses recursos estão aplicados em operações compromissadas lastreadas em títulos públicos e em quotas de fundos de investimentos de renda fixa administrados pelo Banco Cooperativo Scredi S.A., e seus rendimentos líquidos são incorporados diariamente ao fundo comum e ao fundo de reserva de cada grupo, por meio de um rateio diário proporcional à participação de cada grupo no total das receitas, não incidindo sobre estes, a taxa de administração.

b) Direitos junto a consorciados contemplados

Referem-se ao registro dos valores a receber a título de fundo comum e de fundo de reserva dos consorciados já contemplados, atualizados de acordo com o preço dos respectivos bens nas datas dos balanços.

c) Recursos a devolver a consorciados

Representam as obrigações dos grupos relativos aos recursos a serem devolvidos aos consorciados desistentes e excluídos, devidamente atualizados até à data do balanço.

d) Obrigações com consorciados

Representam as obrigações dos grupos relativos aos recursos recebidos dos consorciados não contemplados para a aquisição de bens, devidamente atualizados até a data do balanço.

e) Obrigações por contemplações a entregar

Representam os créditos a repassar aos consorciados, pelas contemplações nas assembleias, acrescidos da respectiva remuneração até a data do balanço.

f) Recursos dos grupos

Representam os recursos dos grupos a serem rateados aos consorciados ativos quando do encerramento dos grupos, acrescidos das respectivas remunerações até à data do balanço.

g) Compensação**g.1) Previsão mensal de recursos a receber de consorciados e receitas mensais a receber de consorciados**

Demonstram a previsão de recebimentos de contribuições (fundo comum e fundo de reserva) de consorciados para o mês seguinte ao do encerramento das demonstrações financeiras, inclusive de consorciados em atraso, deduzidos de taxa de administração e de prêmio de seguro. O montante foi calculado com base no valor do bem vigente nas datas dos balanços, conforme determinação do BACEN.

g.2) Contribuições devidas ao grupo e obrigações do grupo por contribuições

Referem-se às contribuições (fundo comum e fundo de reserva) devidas pelos consorciados ativos até o final dos grupos, calculados com base no valor do bem vigente nas datas dos balanços.

g.3) Valores e bens ou serviços a contemplar e bens ou serviços a contemplar

Correspondem ao valor dos bens a serem contemplados em assembleias futuras, calculado com base no preço dos bens nas datas dos balanços.

h) Recursos coletados

Representam os recursos coletados desde a constituição dos grupos (ativos), rendimentos vinculados e valores transferidos ao fundo de reserva. O valor da contribuição mensal para aquisição de bens, recebido dos participantes dos grupos, é determinado com base no valor do bem e no percentual de pagamentos estabelecidos para cada contribuição de acordo com o prazo de duração dos grupos, acrescido da taxa de administração, do fundo de reserva e do seguro de vida, quando contratado pelo consorciado.

i) Recursos utilizados

Estão apresentados desde a constituição dos grupos (ativos) e representam todos os pagamentos realizados. A taxa de administração é cobrada dos participantes dos grupos no ato do recebimento das contribuições mensais para a aquisição de bens.

NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na demonstração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	2.618	7.144
Total	2.618	7.144

As disponibilidades 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.

NOTA 05 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS (GRUPOS DE CONSÓRCIOS)

a) Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, os grupos de consórcios possuem aplicações interfinanceiras de liquidez, podendo ser resgatadas a qualquer tempo, e estando registradas pelos seus valores de aplicações, acrescidas de rendimentos incorridos até a data do balanço, apresentados como segue:

	A vencer mais de 12 meses	31/12/2021 Valores de mercado/contábil	31/12/2020 Valores de mercado/contábil
Títulos Públicos Federais - LFT	1.494.946	1.494.946	1.112.016
	1.494.946	1.494.946	1.112.016

De acordo com a Circular nº 3.068/01 do Bacen, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos para negociação estão apresentados no ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento.

b) Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro 2020, os grupos de consórcios possuem títulos e valores mobiliários que são integralmente representados por aplicações financeiras em quotas de fundos de investimentos de renda fixa, administrados pelo Banco Cooperativo Scredi S.A., que podem ser resgatadas a qualquer tempo, classificadas como títulos para negociação, apresentado como segue:

Fundo de Investimento	CNPJ	31/12/2021	31/12/2020
Scredi - Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo Resgate Fácil	01.627.516/0001-23	78.627	81.375
Total circulante		78.627	81.375

Sendo assim, segue a composição total das aplicações financeiras registradas em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 nos grupos de consórcios:

	31/12/2021	31/12/2020
Títulos Públicos Federais - LFT	1.494.946	1.112.016
Scredi - Fundo de Investimento Renda Fixa Curto Prazo Resgate Fácil	78.627	81.375
Total circulante	1.573.573	1.193.391

NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS (ADMINISTRADORA)

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a Administradora possui títulos e valores mobiliários que são integralmente representados por aplicações financeiras em quotas de fundos de investimentos de renda fixa, administrados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A., que podem ser resgatadas a qualquer tempo, apresentado como segue:

Fundo de Investimento	CNPJ	31/12/2021	31/12/2020
Fundo de Investimento Renda Fixa Liquidez Empresarial	24.634.187/0001-43	89.152	-
Sicredi – Fundo de Investimento Invest. Plus Renda Fixa Curto Prazo	01.627.516/0001-23	31.890	25.628
Sicredi - Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Performance Longo Prazo	07.277.931/0001-80	-	99.022
Total circulante		121.042	124.650

a) Classificação de títulos e valores mobiliários

	31/12/2021		31/12/2020
	Custo atualizado	Valor de mercado	Valor de mercado
Mantidos para negociação			
Sem vencimento	121.042	121.042	124.650
Total	121.042	121.042	124.650

Com base no entendimento da circular 3.068/01 do Bacen os títulos para negociação são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período e classificados como ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento.

NOTA 07 – OUTROS CRÉDITOS (ADMINISTRADORA)

	31/12/2021	31/12/2020
Serviços prestados a receber	316	463
Ressarcimentos a receber – empresas do grupo	404	1.775
Ressarcimentos a receber – grupos de consórcios (*)	5.184	406
Impostos e contribuições a compensar	288	112
Outros valores	391	154
Total circulante	6.583	2.910

(*) Valores que serão ressarcidos pelos grupos de consórcios para a Administradora, referentes a serviços prestados para o consorciado/administradora e que são necessários ao andamento dos procedimentos do negócio. A Administradora realiza o desembolso dos valores e posteriormente ocorrerá o ressarcimento após o consorciado efetuar o pagamento para o grupo. Entre esses serviços podemos mencionar principalmente: os serviços de Detran com a alienação de gravame e registro de contrato, serviços de vistoria e instrumento particular de imóveis, entre outros.

NOTA 08 - IMOBILIZADO DE USO (ADMINISTRADORA)

	Instalações	Móveis e equipamentos de uso	Equipamentos de comunicação	Equipamentos de processamento de dados	Total
Custo do imobilizado					
Saldo em 31 de dezembro de 2019	79	132	42	202	455
Aquisições	-	-	-	23	23
Baixas	-	-	-	(3)	(3)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	79	132	42	222	475
Aquisições	-	-	-	20	20
Baixas	(34)	(100)	(1)	(33)	(168)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	45	32	41	209	327
Depreciação acumulada					
Saldo em 31 de dezembro de 2019	(73)	(114)	(25)	(104)	(316)
Adições	(1)	(5)	(3)	(21)	(30)
Baixas	-	-	-	3	3
Saldo em 31 de dezembro de 2020	(74)	(119)	(28)	(122)	(343)
Depreciação	(1)	(4)	(3)	(20)	(28)
Baixas	34	98	1	30	163
Saldo em 31 de dezembro de 2021	(41)	(25)	(30)	(112)	(208)
Valor contábil líquido					
Saldo em 31/12/2020	5	13	14	100	132
Saldo em 31/12/2021	4	7	11	97	119

NOTA 09 – OUTROS OBRIGAÇÕES (ADMINISTRADORA)

	31/12/2021	31/12/2020
Recursos não procurados – grupos encerrados (*)	32.407	25.716
Provisões para pagamentos a efetuar	849	749
Credores diversos – país	21.985	21.689
Contas a pagar – demais fornecedores (**)	3.218	3.885
Contas a pagar – empresas do grupo (***)	18.767	17.804
Fiscais e previdenciárias	4.759	4.050
Total circulante	60.000	52.204
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas (nota 10)	730	153
Total não circulante	730	153
Total passivo	60.730	52.357

(*) São recursos a devolver de consorciados decorrente de desistência, exclusões e provenientes de rateios de saldos, transferidos para a Administradora. A Consórcios Sicredi é responsável pela gestão destes recursos os quais devem ser aplicados e remunerados e não possuem data limite para serem retirados pelos consorciados. Mensalmente é disponibilizada às cooperativas a relação das cotas que possuem valores disponíveis, a fim de viabilizar a regularização e proceder com a devolução destes valores.

(**) Valores a pagar a prestadores de serviços diversos, fora do Sistema Sicredi. Ademais, são considerados valores referentes a sinistros e que serão repassados aos respectivos grupos posteriormente, além de valores recuperados de cotas inadimplentes (recuperação de crédito via jurídico) que estão aguardando repasses para grupos, seguradora e devolução às cooperativas.

(***) Valores a pagar às cooperativas referente a serviço de vendas de cotas de consórcios.

NOTA 10 – PROVISÃO PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS (ADMINISTRADORA)

A Administradora é parte em processos judiciais em andamento, sendo que os valores de riscos envolvidos estimados e suas respectivas provisões estão registrados na rubrica “Outras obrigações” e demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos:

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2021	31/12/2020
Trabalhista	Provável	124	124
Cível	Provável	606	29
Total não circulante		730	153

Em 31 de dezembro de 2021, a Administradora possui também processos tributários cuja probabilidade de perda é possível no montante R\$ 727 (2020 – R\$ 6). O aumento refere-se a processo onde a Administradora de Consórcios obteve êxito na 1ª e 2ª instâncias e, após essas resoluções, as entidades reclamantes ingressaram com recursos nas instâncias superiores, os quais estão pendente de julgamento. Assim, concordamos que a probabilidade de perda desta ação é remota, de acordo com a informação do escritório responsável pela condução da causa.

Movimentação da provisão para riscos cíveis e trabalhistas:

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	153	155
Constituição	613	49
Reversão	(36)	(51)
Saldo final	730	153

Nas ações judiciais envolvendo consorciados, referente a processos de cobrança, reembolso de valores, ações revisionais, indenizações, entre outras, a Administradora é parte como representante dos grupos de consórcios por ela administrados, e eventuais desembolsos financeiros adicionais decorrentes destes processos são cobertos pelos recursos destes grupos de consórcios.

Em 31 de dezembro de 2021, os Grupos de Consórcios possuem também processos cíveis cuja probabilidade de perda é provável no montante de R\$ 729 (2020 – R\$ 654) e processos cíveis cuja probabilidade de perda é possível no montante de R\$ 7.345 (2020 – R\$ 4.645).

NOTA 11 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO**a) Capital social**

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro 2020, o capital social é formado por quotas com valor nominal unitário de R\$ 1,00, totalmente integralizado, e assim distribuído entre os sócios:

	2021	2020
Banco Cooperativo Sicredi S.A	34.996.500	22.824.985
Corretora de Seguros Sicredi Ltda.	3.500	2.283
	35.000.000	22.827.268

Na reunião de Diretoria realizada no dia 16 de dezembro de 2021 aprovou-se a integralização do valor de R\$ 12.173, oriundo das reservas de lucros. A integralização encontra-se em processo de homologação junto ao Banco Central.

b) Reservas de lucros

Na reunião de Diretoria realizada no dia 16 de dezembro de 2021, ficou definida a distribuição de reservas de lucros obtidos em períodos anteriores aos acionistas, conforme participação no capital, no valor de R\$ 20.000. Neste encontro também aprovou-se a integralização do valor de R\$ 12.173, oriundo das reservas de lucros.

O contrato social prevê a distribuição dos resultados entre os sócios proporcionalmente às suas quotas do capital social.

Em reunião de Diretoria ocorrida no dia 28 de dezembro de 2021, foi aprovada a destinação do lucro líquido apurado no exercício no valor de R\$ 7.360 para reservas de lucros, totalizando em saldos acumulados o montante de R\$ 35.054 em 2021 (2020 – R\$ 59.867).

NOTA 12 – RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS (ADMINISTRADORA)

As receitas de prestação de serviços correspondem a R\$ 292.235 (2020 – R\$ 260.948) e trata-se de receitas com taxa de administração de grupos de consórcio.

NOTA 13 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS (ADMINISTRADORA)

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesas de distribuição de quotas e de prestação de serviços de atendimento aos consorciados (*)	109.333	214.403	201.163
Despesas serviços sistema financeiro	58	93	61
Despesas serviços técnicos especializados	7.443	13.550	11.326
Despesas remunerações parcerias	4.539	8.638	7.504
Outras despesas	935	2.748	2.603
Total	122.308	239.432	222.657

(*) Valores repassados às cooperativas referente ao serviço de vendas de cotas de consórcios. A Administradora de Consórcios faz a intermediação entre as seguradoras e as cooperativas, recebendo a comissão pela venda de seguros e posteriormente repassando as cooperativas conforme o volume de cotas vendidas aos consorciados.

NOTA 14 – DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Despesa com imposto sobre serviços de qualquer natureza	7.463	14.612	13.047
Despesa com contribuição COFINS	10.697	20.947	11.243
Despesa com contribuição PIS/PASEP	2.316	4.539	2.436
Outras despesas tributárias	-	429	3
Total	20.476	40.527	26.729

NOTA 15 – RESULTADO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE

	2º semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Lucro líquido do semestre/exercícios	4.600	7.360	6.514
Eventos não recorrentes	-	-	-
Resultado recorrente	4.600	7.360	6.514

NOTA 16 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (ADMINISTRADORA)

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro	11.206	9.536
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(3.810)	(3.242)
Exclusões / (adições)		
Permanentes		
Incentivos fiscais	183	164
Brindes, doações e patrocínios	(51)	(42)
Outros líquidos/adicional IR	24	24
Outras adições/exclusões (*)	(192)	(3)
Subtotal	(36)	143
Temporárias		
Depreciação	(11)	4
Reversão (provisão) de PPR	(196)	1
Subtotal	(207)	4
IRPJ/CSLL correntes	(4.053)	(3.095)
IRPJ/CSLL diferidos	207	(4)
Tributos no resultado	(3.846)	(3.099)
Alíquota efetiva	34%	33%

(*) Em maio de 2021 foram adicionadas operações na apuração de IRPJ e CSLL da Administradora de Consórcios referentes a IRRF sobre investimentos de grupos encerrados dos anos de 2016 e 2017 que não eram aplicações próprias da empresa, em atendimento a Termo recebido de Fiscalização da Receita Federal para fins de homologação de PERDCOMPs.

a) Tributos diferidos – Ativo a passivo

i. Composição dos tributos diferidos

Os saldos de créditos tributários diferidos ativos em 31 de dezembro de 2021 e dezembro de 2020, já consideradas as alíquotas fiscais de 25% para o Imposto de Renda e 9% para a Contribuição Social vigentes, registrado na rubrica “Créditos Tributários” no ativo, apresenta-se como segue:

	31/12/2021	31/12/2020
Diferenças temporárias		
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	248	52
Provisões para PPR e bônus	174	163
Total geral	422	215

O reconhecimento contábil levou em consideração a realização provável desses tributos a partir de resultados futuros elaborados com base em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

O valor presente dos créditos tributários líquidos, calculados considerando a taxa média de 6,25% (2020 – 2,00%), apurada com base na taxa SELIC acumulada para dezembro de 2021, monta a R\$ 416 (2020 – R\$ 212).

Não existem créditos tributários não ativados em 31 dezembro de 2021.

ii. Período estimado de realização

Os valores dos ativos fiscais diferidos apresentam as seguintes expectativas de realização em 31 dezembro de 2021:

Ano	31/12/2021	31/12/2020
2021	-	215
2022	422	-
	422	215

Como a base tributável do Imposto de Renda e da Contribuição Social sobre o lucro líquido decorre não apenas do lucro que pode ser gerado, mas também da existência de receitas não tributáveis, despesas não dedutíveis, incentivos fiscais e outras variáveis, não existe uma correlação imediata entre o lucro líquido da Instituição e o resultado de Imposto de Renda e Contribuição Social. Portanto, a expectativa da utilização dos créditos fiscais não deve ser tomada como único indicativo de resultados futuros da Instituição.

iii. Movimentação

	Diferido Ativo	
	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	215	219
Tributos diferidos constituídos	382	187
Tributos diferidos realizados	(175)	(192)
Saldo no final do exercício	422	215

NOTA 17 – SALDOS E TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS (ADMINISTRADORA)**Instituições relacionadas / Sistema de Crédito Cooperativo – (Sicredi)**

Abaixo apresentamos as principais operações realizadas pela Administradora com as demais empresas do Sistema Sicredi:

	31/12/2021	31/12/2020
Ativo	129.564	134.439
Caixa e equivalentes de caixa (nota 4)	2.618	7.144
Títulos e valores mobiliários (nota 6)	121.042	124.650
Outros créditos (nota 7)	5.904	2.645
Passivo	18.767	17.804
Contas a pagar – empresas do grupo (nota 9)	18.767	17.804
Receitas	4.188	2.207
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	4.188	2.207
Despesas	219.104	206.708
Despesas administrativas	219.104	206.708

Benefícios monetários destinados às partes relacionadas – pessoas 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). Nestes dados estão inclusos todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade aos cargos de Presidente, Vice-Presidente, Diretores ou outros que venham a substituir os mesmos.

NOTA 18 – RECURSOS DE CONSÓRCIOS (GRUPOS DE CONSÓRCIOS)

As demonstrações dos recursos de consórcios representam a consolidação das posições individualizadas de cada grupo e é mantida nos balancetes mensais da Administradora em contas de compensação.

a) Os demonstrativos financeiros referentes aos grupos administrados seguem as normas e instruções emanadas do BACEN específicas para os grupos de consórcios.

b) Os recursos dos grupos de consórcio administrados encontram-se depositados e aplicados financeiramente a taxas compatíveis com as de mercado em fundos de investimentos de curto prazo lastreados em títulos públicos federais e em títulos de emissão do tesouro nacional, por intermédio de operações compromissadas, registradas no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (SELIC), contratados através do Banco Cooperativo Sicredi S.A. em conta única, controlados e contabilizados individualmente.

c) A posição das operações de consórcio, em quantidades, está resumida a seguir:

	2021	2020
Grupos ativos	638	601
Consorticiados ativos	243.082	222.403
Consorticiados contemplados inadimplentes	2.497	2.341
Taxa de inadimplência de consorticiados contemplados (em %)	1,98	1,94
Excluídos/desistentes no período	13.015	11.475
Excluídos/desistentes total	114.930	107.787
Bens entregues no período	35.559	40.615
Bens entregues total	334.648	299.126
Bens entregues - grupos em andamento	98.156	99.226
Bens pendentes de entrega (mais de 30 dias) - cliente	24.274	17.650
Bens a entregar	145.966	124.724
Assembleias a realizar	29.231	26.987

NOTA 19 – GESTÃO DE RISCOS

A Administradora de Consórcios Ltda., como parte integrante do Sistema Cooperativo Sicredi, adota a estrutura de gerenciamento de seu controlador direto, o Banco Cooperativo Sicredi S.A., adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia e especificamente quanto ao gerenciamento de risco de crédito, de mercado, de liquidez e operacional.

NOTA 20 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Em fevereiro de 2022 foi aprovada a homologação junto ao Banco Central do aumento de capital social no montante de R\$ 12.173 , de acordo com a decisão da diretoria que destinou a reserva de lucros para o incremento de capital.