



Demonstrações Financeiras 2021

**Cooperativa de Crédito, Poupança e
Investimento Integração - Sicredi Integração
PR/SC**

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





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 Integração - Sicredi Integração PR/SC
Lapa / PR

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração - Sicredi Integração PR/SC ("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 Integração - Sicredi Integração PR/SC 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) 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:



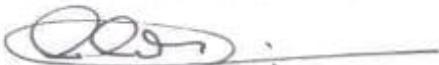
Building a better
working world

- 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, 25 de fevereiro de 2022

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



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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Neste documento, a administração da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração - Sicredi Integração PR/SC, seguindo o princípio do cooperativismo de transparência na gestão e em conformidade aos dispositivos legais e estatutários, divulga as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, juntamente com o relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Financeiras.

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

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

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

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

Durante esse período de retomada, destacamos os seguintes fatos administrativos: inauguração de novas agências em Piraquara (PR) e Papanduva (SC), com destaque para uma nova configuração de atendimento chamada de Fisital; reinauguração da agência de Campo Largo (PR), em novo endereço; implantação do Espaço Experiência Sicredi nas agências de Contenda, São Mateus do Sul, Quitandinha, São José dos Pinhais (Centro), Lapa, Campo Largo, Paranaguá e Araucária; reconhecimento nacional com o Troféu Prata do prêmio SomosCoop Excelência em Gestão – Ciclo 2021, em função dos avanços obtidos com a implantação do Programa de Excelência em Gestão de Cooperativas (PegCoop); implantação do Comitê Jovem; e reconhecimento como uma das 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: realização de programa de desenvolvimento para jovens associados; realização de mais de 20 oficinas de educação financeira, impactando mais de 930 pessoas; arrecadação de mais de 10,6 toneladas de alimentos no Dia de Cooperar, mobilizando 290 voluntários e beneficiando diretamente 2,5 mil pessoas; ampliação da abrangência do Programa “A União Faz a Vida” no município da Lapa (PR) e encaminhamento para implantação em dois novos municípios em 2022; instalação de células fotovoltaicas nas novas agências de Papanduva e Campo Largo, totalizando seis agências com autossuficiência em geração de energia; continuação do Projeto Transformar, reutilizando 252 banners e faixas que, a partir do trabalho da Coopermandi, foram transformadas em 532 ecobags, doadas para entidades benéficas nas cidades onde atuamos; e ampliação dos programas de formação de Conselheiros e de Coordenadores de Núcleo.

De forma local, trabalhamos fortemente para que as demandas dos associados fossem atendidas, especialmente aquelas relacionadas ao enfrentamento da pandemia e à retomada econômica. Abrimos novas linhas de crédito e ampliamos os limites vigentes, agilizamos o processo de abertura de contas através da Plataforma PF, um sistema totalmente digital e sem burocracia, e disponibilizamos o serviço de assinatura eletrônica/digital de documentos e contratos. Além disso, ampliamos os serviços disponíveis pelo WhatsApp Enterprise e pelo canal de inteligência artificial Theo e contratamos novos colaboradores para ampliar o atendimento presencial.

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração - Sicredi Integração PR/SC
CNPJ/MF nº 81.054.686/0001-03

ATIVO		31/12/2021	31/12/2020	PASSIVO		31/12/2021	31/12/2020
ATIVO				PASSIVO			
DISPONIBILIDADES	(Nota 04)	915.049	786.283	DEPÓSITOS	(Nota 12)	811.612	701.961
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		3.410	4.338	Depósitos à vista		613.874	551.452
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(Nota 05)	906.250	779.368	Depósitos interfinanceiros		190.878	160.776
Títulos e valores mobiliários	(Nota 06)	23.220	3.491	Depósitos a prazo		27.667	13.752
Centralização financeira	(Nota 04)	309.095	-	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		395.329	376.924
Relações interfinanceiras		135.143	425.235	Relações interfinanceiras	(Nota 13)	151.495	115.842
Operações de crédito	(Nota 07)	406.281	326.871	Obrigações por repasses	(Nota 14)	149.637	110.314
Outros ativos financeiros	(Nota 08)	32.507	23.762	Outros passivos financeiros	(Nota 15)	504	808
PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	(Nota 07)	(18.020)	(19.676)	PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS	(Nota 16)	1.354	4.720
OUTROS ATIVOS	(Nota 09)	1.871	1.671	OUTROS PASSIVOS	(Nota 17)	1.688	1.759
INVESTIMENTOS	(Nota 10)	10.549	10.549	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(Nota 18)	44.555	32.908
IMOBILIZADO DE USO	(Nota 11)	8.281	7.270	CAPITAL SOCIAL		35.763	31.224
INTANGÍVEL	(Nota 11)	2.708	2.763	RESERVAS DE SOBRAS		65.362	51.320
				SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS		2.312	1.778
TOTAL DO ATIVO		915.049	786.283	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		915.049	786.283

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS
 (Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração - Sicredi Integração PR/SC
 CNPJ/MF nº 81.054.686/0001-03

Descrição das contas		01/07/2021 a 31/12/2021 (Não auditado)	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020 (Reapresentado)
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		46.636	80.601	67.223
Operações de crédito	(Nota 07)	31.588	59.686	58.005
Resultado de títulos e valores mobiliários		10.937	14.712	258
Resultado das aplicações compulsórias		-	1	3
Ingressos de depósitos intercooperativos		4.111	6.202	8.957
DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		(19.777)	(29.916)	(26.267)
Operações de captação no mercado	(Nota 12)	(11.646)	(16.335)	(8.677)
Operações de empréstimos e repasses		(3.431)	(5.993)	(4.557)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(Nota 07)	(4.700)	(7.588)	(13.033)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA		26.859	50.685	40.956
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/Dispêndios e Despesas Operacionais		(14.698)	(27.924)	(24.959)
Ingressos e receitas de prestação de serviços	(Nota 21)	11.380	21.816	18.818
Rendas de tarifas bancárias		3.974	8.111	8.903
Dispêndios e despesas de pessoal	(Nota 22)	(13.141)	(25.076)	(22.420)
Outros dispêndios e despesas administrativas	(Nota 23)	(12.295)	(23.408)	(20.979)
Dispêndios e despesas tributárias		(121)	(313)	(533)
Outros ingressos e receitas operacionais	(Nota 24)	2.353	3.734	4.239
Outros dispêndios e despesas operacionais	(Nota 25)	(6.848)	(12.788)	(12.987)
RESULTADO OPERACIONAL		12.161	22.761	15.997
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		12.161	22.761	15.997
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(Nota 19)	103	(122)	(961)
Provisão para Imposto de Renda		73	(70)	(596)
Provisão para Contribuição Social		30	(52)	(365)
PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS		(2.354)	(4.581)	(3.194)
RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES		9.910	18.058	11.842

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 Integração - Sicredi Integração PR/SC
CNPJ/MF nº 81.054.686/0001-03

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
Saldos no início do exercício em 01/01/2020	27.868	42.290	1.881	72.039
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	1.669	-	(1.669)	-
Destinação para FATES	-	-	(200)	(200)
Outras destinações	-	-	(12)	(12)
Capital de associados				
Aumento de capital	2.841	-	-	2.841
Baixas de capital	(1.731)	-	-	(1.731)
Resultado do período	-	-	11.842	11.842
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(445)	(445)
Juros sobre o capital próprio	577	-	(589)	(12)
Reserva legal - Estatutária	-	6.669	(6.669)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	2.361	(2.361)	-
Saldos no fim do exercício em 31/12/2020	31.224	51.320	1.778	84.322
Mutações do Exercício	3.356	9.030	(103)	12.283
Saldos no início do exercício em 01/01/2021	31.224	51.320	1.778	84.322
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	1.755	-	(1.755)	-
Outras destinações	-	-	(23)	(23)
Capital de associados				
Aumento de capital	3.346	-	-	3.346
Baixas de capital	(1.536)	-	-	(1.536)
Resultado do período	-	-	18.058	18.058
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(578)	(578)
Juros sobre o capital próprio	974	-	(992)	(18)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(134)	(134)
Reserva legal - Estatutária	-	8.669	(8.669)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	5.373	(5.373)	-
Saldos no fim do exercício em 31/12/2021	35.763	65.362	2.312	103.437
Mutações do Exercício	4.539	14.042	534	19.115
Saldos no início do semestre em 01/07/2021 (Não auditado)	33.585	51.320	8.148	93.053
Capital de associados				
Aumento de capital	1.967	-	-	1.967
Baixas de capital	(763)	-	-	(763)
Resultado do semestre	-	-	9.910	9.910
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(578)	(578)
Juros sobre o capital próprio	974	-	(992)	(18)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	(134)	(134)
Reserva legal - Estatutária	-	8.669	(8.669)	-
Reserva legal - Recuperação de prejuízo	-	5.373	(5.373)	-
Saldos no fim do exercício em 31/12/2021	35.763	65.362	2.312	103.437
Mutações do Semestre	2.178	14.042	(5.836)	10.384

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
 (Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração - Sicredi Integração PR/SC
 CNPJ/MF nº 81.054.686/0001-03

	01/07/2021 a 31/12/2021 (Não auditedo)	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO	12.028	19.267	16.256
Resultado do semestre/exercício	9.910	18.058	11.842
AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	2.118	1.209	4.414
(Reversão) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	915	(1.656)	2.407
Provisão para desvalorização de outros ativos	-	165	-
Depreciação e amortização	1.349	2.620	2.491
Baixas do ativo permanente	639	863	99
(Reversão) para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	(73)	(71)	(138)
Destinações ao FATES	(712)	(712)	(445)
VARIACÃO DE ATIVOS E PASSIVOS	(37.592)	(1.553)	136.886
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(18.350)	(19.729)	7.249
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(1.119)	(3.031)	-
Redução em relações interfinanceiras ativas	6.355	5	60
(Aumento) em operações de crédito	(93.779)	(79.410)	(39.309)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	38.447	39.323	25.325
(Aumento) em outros ativos financeiros	(7.103)	(8.745)	(4.472)
(Aumento) Redução em outros ativos	(68)	(365)	924
Aumento em depósitos	30.662	62.422	141.213
(Redução) em passivos financeiros	(3.865)	(3.366)	(128)
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(149)	(304)	808
Absorção de dispêndios pelo FATES	(201)	(308)	(446)
Aumento em outros passivos	11.578	11.955	5.662
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(25.564)	17.714	153.142
Aquisição de imobilizado de uso	(2.706)	(3.592)	(1.751)
Aplicações no intangível	(420)	(847)	(756)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	(3.126)	(4.439)	(2.507)
Integralização de capital	1.967	3.346	2.841
Baixa de capital	(763)	(1.536)	(1.731)
Juros ao capital próprio	(18)	(18)	(12)
Distribuição de Sobras	-	(23)	(212)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)	1.186	1.769	886
AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(27.504)	15.044	151.521
Caixa e equivalente de caixa no início do período	472.121	429.573	278.052
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)	444.617	444.617	429.573

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
(Em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Integração - Sicredi Integração PR/SC
CNPJ/MF nº 81.054.686/0001-03

	01/07/2021 a 31/12/2021 (Não auditado)	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
Resultado líquido do exercício	9.910	18.058	11.842
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente atribuível	9.910	18.058	11.842

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 Integração - Sireci Integração PR/SC ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento dos Estados do Paraná, São Paulo e Rio de Janeiro - Central Sireci PR/S/P/R ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sireci ("Sireci"). A Cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 16/05/1988 e sede situada na Av. Caetano Munhoz da Rocha, 1692, na cidade de Lapa - Paraná . A Cooperativa tem por objetivos principais:

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

A execução das atividades obedecem à legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sireci.

O Sireci, 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 20 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sireci Participações S.A. ("SireciPar") – a Confederação das Cooperativas do Sireci ("Confederação Sireci"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sireci S.A. ("Bancos").

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.

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 (PCPs 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. Pois se tratar de recurso de tesouraria aplicado, a natureza dessa receita se caracteriza como Intermediação Financeira, logo essa classificação é a mais adequada.

- (b) Resultado não operacional

Entre as alterações normativas decorrentes da Resolução BCB nº2/20 ocorreu a mudança na forma de apresentação das demonstrações de sobras e perdas. A cooperativa entende que o saldo relativo as sobras ou perdas do resultado não operacional não é mais parte integrante de 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 despendos e despesas operacionais, para fins de favorcer a comparabilidade das demonstrações financeiras.

Os valores reclassificados estão demonstrados nos quadros abaixo:

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS E PERDAS	ANTERIORMENTE Apresentado 31/12/2020	Reclassificação Ajuste	Representado 31/12/2020
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	58.266	8.957	67.223
Ingressos Depósitos intercooperativos		8.957	8.957
		1	1
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/ DESPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(16.547)	(8.412)	(24.959)
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 24)	12.636	(8.387)	4.239
Outros despendos e despesas operacionais (Nota 25)	(12.962)	(25)	(12.987)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	545	(545)	-

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 22 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 despendos, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os despendos e as receitas e despesas devem ser incluídos 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 Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 1.179 (2020 - R\$ 2.063) 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, liquidadas dos rendimentos apropriados 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 empréstados 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 vendidas em até 59 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 60º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

- g) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

- h) Ativos não financeiros mantidos para venda

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

• 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)

Demolidos 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 Sireci, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

As aplicações de DI entre Cooperativas são realizadas com a finalidade de fornecer liquidez, com taxa de remuneração de até 130% do CDI.

As aplicações de DI entre o Banco Sireci 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% a 100% do CDI, respectivamente.

NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Descrição	31/12/2021			31/12/2020	
	A vencer				
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Títulos de renda fixa - CPR			3.031	-	3.031
Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira	306.064	-	-	306.064	-
Total	306.064	3.031	-	309.095	-
Total circulante				309.095	-

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 Sireci para definir um único spread para todas as contrapartes.

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	Total da carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Empréstimos e títulos descontados	4.462	29.982	69.347	99.830	#	172.675
Financiamentos	231	5.357	32.154	37.612	70.354	57.233
Financiamentos rurais e agroindustriais	57	10.462	73.913	53.874	#	96.964
Total das operações de crédito	4.750	45.801	175.414	180.316	#	326.871
Avais e fianças horrados (Nota 08)	57	-	-	-	57	19
Títulos e créditos a receber (Nota 08)	-	21.415	6.997	44	28.456	20.827
Total de outros créditos	57	21.415	6.997	44	28.513	20.846
Carteira total	4.807	67.216	182.411	180.360	#	347.717
Total circulante				254.434	214.097	
Total não circulante				180.360	133.620	

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	-	25.119	17.512	-	-	-
A	0,50	205.721	152.592	1.026	760	
B	1,00	146.346	109.426	1.462	1.093	
C	3,00	28.673	35.841	860	1.073	
D	10,00	10.415	13.074	1.042	1.307	
E	30,00	4.407	4.915	1.046	974	
F	50,00	2.318	2.578	1.109	1.039	
G	70,00	1.357	2.498	950	1.749	
H	100,00	10.125	11.781	10.125	11.781	
Total		434.794	347.717	18.020	19.676	

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

A Cooperativa também possui Cobranças em garantias prestadas no montante de R\$ 49.129 (dezembro de 2020 - R\$ 38.759) onde estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sireci S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 27). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 593 (dezembro de 2020 - R\$ 707) conforme Nota 15.

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	Total da Carteira
		Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Pessoas físicas	2.720	27.421	57.390	41.550	#	126.655
Rural	57	10.462	73.913	53.874	#	96.965
Industrial	8	1.143	1.593	4.232	6.976	7.737
Comércio	531	10.966	19.705	35.749	66.551	41.367
Pessoas jurídicas	1.491	17.224	29.810	44.955	93.480	74.993
Total	4.807	67.216	182.411	180.360	#	347.717
Total circulante				254.434	214.097	
Total não circulante				180.360	133.620	

d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	53.428	12,22	29.288	8,41
50 devedores seguintes	60.883	14,00	54.899	15,80
100 devedores seguintes	53.808	12,38	43.173	12,40
Demais	266.975	61,40	227.057	65,30
Total	434.794	100,00	347.717	100,00

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

	31/12/2021		31/12/2020	
Saldo inicial		19.676		17.269
Constituição de provisão		19.028		24.597
Reversão de provisão	(11.440)		(11.564)	
Movimentação de baixados para prejuízo	(9.244)		(10.626)	
Saldo final		18.020		19.676

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 6.690 (2020 - R\$ 15.190).

f) Resultado com operações de crédito:

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimos e títulos descontados	19.141	36.679	38.752
Financiamentos	4.800	9.215	8.600
Financiamentos rurais e agroindustriais	3.938	6.999	5.836
Outros	32	40	15
Subtotal	27.991	52.933	53.203
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	3.597	6.753	4.802
Total	31.588	59.686	58.005

NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros ativos financeiros, estão assim compostos:			
Títulos e créditos a receber (Nota 07)		31/12/2021	31/12/2020
Rendas a receber	28.456	20.827	
Avisos e flanças horrados (Nota 07)	1.016	1.075	
Transações com cartão de crédito	57	19	
Devedores por depósitos em garantia (Nota 16)	1.573	404	
Total	1.405	1.437	
Total circulante	32.507	23.762	
Total não circulante	31.058	22.322	
	1.449	1.440	

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:			
Outros valores e bens		31/12/2021	31/12/2020
Adiantamentos e antecipações salariais	366	478	
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	135	216	
Adiantamentos para Confederação Sicredi	130	-	
Impostos e contribuições a compensar	417	511	
Pendentes a regularizar	132	20	
Valores em atraso pela SFG	321	51	
Valores a receber da Cooperativa Central Sicredi (PR/SP/RJ)	1	1	
Outros	256	355	
Total circulante	115	39	
Total	1.871	1.671	

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	447	447
Imóveis	447	447
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	(165)	-
Despesas antecipadas	84	31
Total circulante	366	478

b) Movimentação da provisão para desvalorização de outros valores e bens:

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	-	-
Constituição de provisão	(165)	-
Reversão de provisão	-	-
Saldo Final	(165)	-

NOTA 10 – INVESTIMENTOS

	Registrados ao custo da aquisição	31/12/2021	31/12/2020
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ		8.347	8.347
Sicredi Participações S.A.		2.201	2.201
Outras participações e investimentos		1	1
Sicredi Fundos Garantidores		1	1
Total		10.549	10.549

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	
	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021
Número de ações/quotas possuídas	708.542 ON	708.542 ON	1	1	8.347.164	8.347.164
1.492.325 PN	1.492.325 PN	Quota	Quota	Quota	Quota	Quota
Percentual de participação	0,10%	0,19%	0,62%	0,62%	2,30%	2,62%
Capital social	2.108.211	1.178.211	161	161	363.323	318.901
Patrimônio líquido	2.111.744	1.222.087	368.071	334.310	364.897	320.371
Resultado líquido do exercício	(15.246)	38.149	33.761	21.363	-	-
Valor do investimento	2.201	2.201	1	1	8.347	8.347

NOTA 11 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Taxas anuais de depreciação %	31/12/2021		31/12/2020	
		Custo	Depreciação/ amortização acumulada	Líquido	Líquido
Imobilizado de uso	-	14.812	(6.531)	8.281	7.270
Imobilizações em curso	-	1.577	-	1.577	151
Terrenos	-	52	-	52	212
Instalações	10%	3.041	(1.795)	1.246	1.424
Imobilizações em imóveis de terceiros	10%	1.800	(794)	1.006	1.044
Máquinas e equipamentos	10%	3.915	(2.059)	2.056	2.079
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	2.211	(1.211)	1.020	1.023
Equipamentos de processamento de dados	20%	3.378	(1.711)	1.667	1.622
Veículos	20%	428	(202)	226	311
Intangível		7.950	(5.242)	2.708	2.763
Investimentos Conferência	10%	7.950	(5.242)	2.708	2.763

Os investimentos Conferência 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	Sem vencimento e até 3 meses	31/12/2021		Total	31/12/2020
		De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Depósitos à vista	190.878	-	-	190.878	160.776
Depósitos interfinanceiros	3.123	6.816	17.728	27.667	13.752
Depósitos a prazo	7.034	9.297	378.998	395.329	376.924
Total	201.035	16.113	396.726	613.874	551.452
Total circulante				217.148	199.025
Total não circulante				396.726	352.427

b) Despesas com operações de captações no mercado

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos interfinanceiros	579	770	248
Depósitos de aviso prévio	41	60	41
Depósitos a prazo	10.553	14.628	7.665
Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos	443	877	723
Total	11.646	16.335	8.677

NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	31/12/2021	31/12/2020
Repasses interfinanceiros	149.637	110.314
Total	149.637	110.314

	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.	10.578	76.424	54.797	141.799	96.298
Total - Recursos do Crédito Rural	10.578	76.424	54.797	141.799	96.298
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	4.241	3.566	31	7.838	14.016
Total - Outros Recursos	4.241	3.566	31	7.838	14.016
Total	14.819	79.990	54.828	149.637	110.314
Total circulante				94.809	75.831
Total não circulante				54.828	34.483

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 12,75% a.a. com vencimentos até 08/10/2027, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

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

NOTA 14 – 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	77	232	195	504	808
Total	77	232	195	504	808
Total circulante				309	273
Total não circulante				195	535

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 01/11/2023.

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 15 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	31/12/2021		31/12/2020
	Provídio para garantias financeiras prestadas	Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco	
Provídio para garantias financeiras prestadas	593	-	707
Instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco	-	3.452	561
Total circulante	1.354		4.720
Total não circulante			

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.

Os instrumentos de dívida elegíveis a capital - Banco referem-se a contratos de mútuo com cláusula de subordinação firmados em março de 2013 com vencimento em dezembro de 2021 pela Cooperativa e o Banco Cooperativo Sicredi com o objetivo de alavancar as operações de crédito, possui taxa anual de 158,5% do CDI, pagos semestralmente.

NOTA 16 – PROVISÕES PARA RISCOS CIVIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS

A Cooperativa é parte em processos judiciais dos quais seus assessoras jurídicos classificam como risco de perda provável, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados a seguir:

Natureza	Probabilidade de perda	31/12/2021	31/12/2020
Trabalhistas	Provável	340	445
Cível	Provável	169	148
Tributária	Provável	1.179	1.166
Total não circulante		1.688	1.759
Natureza	31/12/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão
Trabalhistas	445	31	(137)
Cível	148	76	(92)
Tributária	1.166	13	-
Total não circulante	1.759	121	(192)
	31/12/2021		31/12/2021

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possuía também processos de natureza Cível, cuja probabilidade de perda é possível, no montante estimado de R\$ 523 (dezembro 2020 - Trabalhista R\$790 e Cível R\$ 58).

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 1.405 (dezembro de 2020 - R\$ 1.436), registrados na rubrica de "Outros Ativos Financeiros", os quais estão relacionados a estes processos judiciais.

NOTA 17 – OUTROS PASSIVOS

	31/12/2021		31/12/2020
	Transações com cartões de crédito	Provídio para pagamentos a efetuar	
Transações com cartões de crédito	29.409	3.580	20.971
Provídio para pagamentos a efetuar	3.580	2.020	2.659
Cotas de capital a pagar	-	4.596	1.548
Provídio para participações nos lucros	-	-	3.437
Fundo de assistência técnica, educacional e social	335	-	669
Fundo de assistência técnica, educacional e social - Ato não cooperativo	335	-	-
Impostos e contribuições a recolher	1.021	-	1.303
Credores diversos	2.483	-	1.976
Cheques administrativos	-	-	325
Cobranças e arrecadação de tributos	96	-	-
Pendências a regularizar	276	-	20
Total circulante	44.555		32.908

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

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

NOTA 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social

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

	31/12/2021		31/12/2020
	Capital social	Total de associados	
Capital social	35.763	42.398	31.224
Total de associados	-	-	38.656
Associados Correntistas	38.170	-	34.732
Associados Não Correntistas	4.228	-	3.924

Em 31 de dezembro de 2021, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 4.539 (dezembro de 2020 – R\$ 3.356), sendo R\$ 2.729 (dezembro de 2020 – R\$ 2.246) via integralização de resultados e R\$ 3.345 (dezembro de 2020 – R\$ 2.841), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$1.536 (dezembro de 2020 – R\$ 1.731).

b) Juros ao capital

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 3% em Conta Capital, no montante de R\$ 992, calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 130/2009, observando o limite da taxa SELIC.

c) Destinações

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

- 7% foram para a Reserva Legal, que tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;

- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa;

Além das destinações citadas acima, a Cooperativa também destinou os valores recuperados referentes a prejuízo de anos anteriores para a Reserva Legal conforme definido pelo Conselho de Administração.

NOTA 19 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	22.764	15.997
Participação nas sobras	(4.581)	(3.194)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	18.180	12.803
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(8.181)	(5.121)
Efeito das alterações previstas na legislação		
Sobre os decorrentes dos atos cooperativos	7.596	3.912
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	447	236
Demais adições e exclusões previstas na legislação	8	14
Alteração da alíquota da CSLL durante o exercício	8	-
Imposto de renda e contribuição social do exercício	(122)	(961)

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

NOTA 20 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Instituições relacionadas

A entidade efetuou 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 Garantidos, Administradora de Consórcios e Fundos de Investimento administrados pelo Banco. Abaixo apresentamos as principais operações realizadas com partes relacionadas, sumarizadas por grupo contábil:

	31/12/2021	31/12/2020 (Reapresentado)
Ativo		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	23.220	3.491
Títulos e valores mobiliários (Nota 06)	309.097	-
Recebíveis financeiros – Centralização Financeira (Nota 04)	135.143	425.235
Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 08)	945	964
Outros ativos (Nota 09)	417	511
Investimentos (Nota 10)	10.549	10.549
Intangível (Nota 11)	2.708	2.763
Passivo		
Depósitos interfinanceiros (Nota 12)	22.687	13.252
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)	146.637	110.314
Outros passivos (Nota 17)	28.359	19.730
Principais e juros dividida subordinada (Nota 15)	-	3.453
Receitas		
Resultado títulos e valores mobiliários	14.704	258
Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 21)	6.450	5.258
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 24)	291	251
Dotação SFG	-	477
Despesas		
Operações de captação no mercado (Nota 12)	770	248
Operações de empréstimos e repasses	5.969	4.546
Outros despendidos e despesas administrativas (Nota 23)	1.434	1.313
Outros despendidos e despesas operacionais (Nota 25)	7.063	8.028

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	100	0,05%	310
Depósitos a prazo	2.233	0,56%	2.302
Operações de crédito	1.290	0,32%	1.273

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 honrários 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	4.531	3.702

NOTA 21 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Comissões	3.126	5.773	4.415
Cobrança	3.568	2.552	2.432
Comissões	15	29	45
Consórcios	888	1.677	1.646
Convenções	478	958	906
Distribuição de produtos e serviços bancários	3.163	6.231	5.070
Processamento da compensação	26	66	94
Seguro-vida	1.601	3.058	3.009
Taxas e tarifas	356	728	672
Antecipação de recebíveis	205	352	171
Outros serviços	216	392	276
Total	11.380	21.816	18.818

NOTA 22 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Remuneração	7.444	14.404	12.809
Benefícios	2.690	5.204	4.771
Encargos sociais	2.991	5.439	4.783
Treinamentos	16	29	57
Total	13.141	25.076	22.420

NOTA 23 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Água, energia e gás	232	451	411
Aluguel	2.109	4.100	3.745
Comunicação	376	765	768
Mantenimento e conservação	399	747	678
Material de expediente	153	311	322
Processamento dados	507	944	734
Produtos interempreitade	39	81	78
Impressões e relações públicas	652	1.860	1.437
Serviços do sistema financeiro	1.037	2.063	1.891
Assessoria e consultoria	7	26	52
Serviços jurídicos	54	84	23
Serviços de terceiros	546	1.043	969
Serviços de técnicos especializados	1.388	2.534	1.651
Serviços de vigilância e segurança	834	1.651	1.552
Despesas de transportes	717	1.477	1.489
Depreciação	874	1.718	1.572
Amortização (Rateio Confederação)	475	902	919
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	201	308	446
Emolumentos e taxas diversas	164	361	309
Ressarcimento tarifas	56	210	406
Seguros	58	150	173
Viagens	130	157	101
Outras despesas administrativas	247	344	1.247
Total	12.295	23.408	20.579

NOTA 24 – OUTROS INGESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020 (Reapresentado)
Absorção de despendos - FATES	201	308	446
Lucros na alienação de valores e bens	-	48	60
Reversão de provisões para garantias contingentes	-	1	477
Reversão de encargos e despesas	331	541	421
Reversão de provisões operacionais	67	209	624
Reversão de provisões impostos folha	552	758	713
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	268	440	471
Reversão de provisões para passivos contingentes	180	192	262
Aluguel de máquina - Cartões Sireci	359	715	358
Cobrança interbancária	-	106	-
Atualização depósitos judiciais	62	96	6
Reversão parcial da evolução de seguranças ^a	43	121	53
Outras rendas operacionais	260	240	268
Total	2.353	3.734	4.239

NOTA 25 – OUTROS DESPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020 (Reapresentado)
Descontos concedidos em renegociação e crédito	1.011	1.917	2.568
Contribuições Cooperativistas	111	220	191
Contribuições para fundos de garantidores	73	203	378
Cooperativa Confederação Sireci	3.057	5.533	5.644
Cooperativa Central Sireci PR/SP/RJ	336	621	696
Encargos da administração financeira	1	1	3
Repasse Administradora de Cartões	-	-	88
Prejuízo na alienação de valores e bens	-	3	-
Provisões para garantias financeiras prestadas	215	326	558
Provisões para passivos contingentes	106	121	127
Outras despesas operacionais	413	581	273
Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais)	1.067	1.958	1.427
Risco operacional	226	270	306
Juros e comissões	2	5	-
Outras despesas operacionais	227	583	278
Total	6.848	12.768	12.987

NOTA 26 – RESULTADO NÃO RECORRENTE

	2º semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes das destinações	9.910	18.058	11.843
Doações recebidas	-	-	477
Efeitos da alteração de alíquota de CSLL	7	7	-
Resultado recorrente	9.903	18.051	11.366

NOTA 27 – COOBIGRAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	31/12/2021	31/12/2020
Beneficiários de garantias prestadas	49.129	38.759
Total	49.129	38.759

Nas garantias prestadas estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sireci 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 28 – GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL

O Sistema Sireci 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, centralizada no Banco Cooperativo Sireci S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, o de continuidade de negócios, de Mercado, de Variações de Taxas de Juros, de Liquidez, de Crédito, Socioambiental, Risco de Conformidade e Risco de Segurança da Informação, cujos principais aspectos são apresentados a seguir:

I - Estrutura de Gerenciamento de Capital

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

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

O gerenciamento de capital das instituições do Sistema Sireci é centralizado no Banco Cooperativo Sireci, 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 Sireci incluem:

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

II - Risco Operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A definição inclui, ainda, o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. O gerenciamento do risco operacional é realizado de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades têm 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 a que cada instituição está exposta. São estes:

- Normatização interna contendo regras, papéis e responsabilidades quanto ao gerenciamento do risco operacional disseminados ao pessoal da instituição;
- Uso de ferramentas de tratamento de riscos e controles de riscos;
- Armazenamento, monitoramento e investigação de perdas operacionais, visando manter-as 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 negócio, incluindo análises de impacto e testes periódicos de planos de continuidade;

Ainda, um conjunto de procedimentos vem sendo implementado para avaliar, gerenciar e monitorar o risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição.

III - Risco de Continuidade de Negócios

Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) é a capacidade da organização de continuar a entrega de produtos e/ou serviços em nível aceitável previamente definido, após incidentes de interrupção.

O Sireci possui uma estrutura para responder de forma adequada à recuperação, a restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os processos mais críticos das entidades centralizadoras do Sistema, no caso de ocorrência de eventos que provocarem a interrupção dos seus serviços, preservando, assim, os interesses de todas as partes envolvidas.

O sistema de Gestão de Continuidade de Negócios estruturado no Sireci contempla:

- Norma de Gestão de Continuidade de negócios;
- Análise de impacto de negócio - BIA;
- Estratégias de recuperação de desastre de negócio e de TI;
- Planos de continuidade operacional e de TI.

Por fim, o Sireci 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 atividades².

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 Sireci é centralizado no Banco Cooperativo Sireci, 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 aprovadas pelas ácimas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sireci 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;
- Procedimentos destinados a informar e reportar sobre a exposição 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 Sireci é centralizado no Banco Cooperativo Sireci, 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 Sireci, utiliza-se as abordagens de valor econômico (EV) e de resultado de intermediação financeira (NII). O Sistema Sireci 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 Sireci incluem:

- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de IRRBB em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Procedimentos 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 ter capacidade honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma discontinuidade no mercado.

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

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos segundo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas ácimas competentes de cada instituição do Sistema.

Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sireci incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorizar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreio e relatório 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 Sireci, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colégios locais.

O Banco Cooperativo Sireci 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 Sireci.

As áreas e colégios locais são responsáveis pela execução do gerenciamento de risco de crédito, observando as políticas 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 Sireci, o gerenciamento é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colégios 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 ácimas competentes de cada instituição do Sistema.

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

- Normatização interna contendo regras, metodologias e responsabilidades quanto ao gerenciamento do tema;
- Monitoramento de delimitações e vedações de exposições sujeitas ao risco socioambiental, aderentes ao apetite ao risco do sistema;
- Coleta e utilização de dados para mensuração, classificação e avaliação dos riscos sociais, ambientais e climáticos nas operações;
- Desenvolvimento de testes de estresse para cenário de risco socioambiental;
- Informação e reporte para órgãos ambientais, federais, parceiros de negócios e fóruns de governança;
- Evolução constante da estratégia no tema, visando o aprimoramento 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 normativas externas (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 Sireci está sob responsabilidade da Superintendência de Compliance, estrutura integrante do Banco Cooperativo Sireci S.A, que, para o acompanhamento sistêmico, oferece suporte e informações, tanto as áreas das empresas do Centro Administrativo quanto às Cooperativas Centrais e Singulares, no que tange ao processo de conformidade e o gerenciamento do risco de conformidade.

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

Os processos para gerenciamento do risco de conformidade incluem:

- Identificação dos riscos de conformidade da instituição;
- Comunicação, capacitação e treinamento de todos os níveis da Entidade para gerenciar adequadamente os riscos de conformidade e cumprir as exigências legais e (auto)regulatórias;
- Acompanhamento e monitoramento de processos relevantes, das ações adotadas para mitigar os riscos de conformidade e corrigir deficiências, no intuito de promover a conformidade;
- Relatório 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;
- Atendimento 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 ciberguarda fazem parte do contexto de riscos de segurança da informação.

No Sireci, 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 sistemáticas 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.sireci.com.br, no caminho: Sobre nós > Relatórios > Gestão de Riscos > Publicações Sistemáticas > Gerenciamento de Risco Pilar 3 - Sistemático.

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.sireci.com.br, no caminho: Sobre nós > Sustentabilidade > Políticas e Relatórios.

NOTA 29 – ÍNDICES DE BASÍLÉIA 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:

Límites operacionais	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência (PR)	100.729	81.559
Nível I (N)	100.729	81.559
Capital principal - CP	100.729	81.559
- Capital social	35.763	31.224
- Reserva de capital	2.020	5.320
Lucros acumulados	2.312	1.778
Ajustes Prudenciais	(2.708)	(2.763)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	519.509	448.860
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	1.724	1.774
Margem de Capital	1.724	8.875
Índice de Basileia (PR / RWA)	19,39%	18,17%
Situação de Imobilização (Imob)	8.282	7.271
Índice de Imobilização (Imob / PR)	8,22%	8,91%

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

NOTA 30 – 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 31 – 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.

Rafael Augusto Berwig Preis
Diretor Executivo
CPF: 968.639.439-72

Andrea Carreiro de Siqueira
Diretora de Operações
CPF: 018.768.019-13

Eduardo Netto Sandibj
Consultor
CRC: RS-060899/O-8
CPF: 694.157.650-20