



# Demonstrações Financeiras 2022

**Administradora de Bens Sicredi Ltda.**

**Diretoria Executiva de Administração  
Superintendência de Controladoria**



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos  
Administradores e Quotistas da  
**Administradora de Bens Sicredi Ltda.**  
Porto Alegre - RS

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Administradora de Bens Sicredi Ltda. (“Administradora”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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, 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 Bens Sicredi Ltda. em 31 de dezembro de 2022, 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.

### **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 à Administradora de Bens Sicredi, 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 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 Administradora de Bens Sicredi 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 de Bens Sicredi ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Administradora de Bens Sicredi 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 de Bens Sicredi.
- 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 de Bens Sicredi. 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 de Bens Sicredi 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 eventuais deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Brasília, 31 de março de 2023.

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



Renata Zanotta Calçada  
Contadora CRC-RS062793/O-8

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

**Administradora de Bens Sicredi Ltda.**  
CNPJ nº 06.946.989/0001-07

ATIVO		2022	2021	PASSIVO		2022	2021
<b>ATIVO</b>		<b>54.218</b>	<b>54.459</b>	<b>PASSIVO</b>		<b>1.145</b>	<b>1.508</b>
Circulante		1.016	1.380	Circulante		420	808
Caixa e equivalentes de caixa	(Nota 4)	552	934	Impostos a recolher		82	71
Aluguéis a receber	(Nota 12)	351	326	Salários e contribuições a pagar		338	737
Outros valores e bens		-	17				
Outros créditos		42	40	Não circulante		725	700
Tributos diferidos	(Nota 11)	71	63	Tributos diferidos	(Nota 11)	725	700
Não circulante		53.202	53.079				
Propriedades para investimentos	(Nota 6)	50.274	51.064				
Imobilizado	(Nota 5)	2.923	2.007				
Intangível	(Nota 7)	5	8				
				<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	(Nota 8)	<b>53.073</b>	<b>52.951</b>
				Capital social		49.286	49.286
				Reserva de lucros		3.787	3.665
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>54.218</b>	<b>54.459</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>54.218</b>	<b>54.459</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO**  
(Em milhares de reais)

**Administradora de Bens Sicredi Ltda.**  
CNPJ nº 06.946.989/0001-07

Descrição das contas	2022	2021
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>4.228</b>	<b>3.890</b>
Receita operacional líquida (Nota 9)	4.228	3.890
<b>RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(4.159)</b>	<b>(3.868)</b>
Despesas com depreciação e amortização (Nota 5, 6 e 7)	(2.997)	(2.818)
Despesas administrativas (Nota 10)	(259)	(180)
Despesas com pessoal (Nota 12)	(926)	(883)
Outras receitas e despesas operacionais	23	13
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DOS RESULTADOS FINANCEIROS</b>	<b>69</b>	<b>22</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>88</b>	<b>15</b>
Receitas financeiras (Nota 4)	88	15
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>157</b>	<b>37</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b> (Nota 11)	<b>(35)</b>	<b>(31)</b>
Corrente	(18)	-
Diferido	(17)	(31)
<b>LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b> (Nota 8)	<b>122</b>	<b>6</b>
Quantidade de quotas no final do exercício (Nota 8)	49.285.874	49.285.874
Lucro por lote de mil quotas do capital social - R\$	2,48	0,12

**As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras**

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

**Administradora de Bens Sicredi Ltda.**  
**CNPJ nº 06.946.989/0001-07**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>122</b>	<b>6</b>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Total dos resultados abrangentes do exercício</b>	<b>122</b>	<b>6</b>

**As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras**

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

**Administradora de Bens Sicredi Ltda.**  
CNPJ nº 06.946.989/0001-07

	Capital social	Reserva de lucros	Lucros acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>49.286</b>	<b>3.659</b>	<b>-</b>	<b>52.945</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	6	6
Destinação do lucro do exercício:				-
Reserva de retenção de lucros	-	6	(6)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>49.286</b>	<b>3.665</b>	<b>-</b>	<b>52.951</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	122	122
Destinação do lucro do exercício:				-
Reserva de retenção de lucros (Nota 8b)	-	122	(122)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>49.286</b>	<b>3.787</b>	<b>-</b>	<b>53.073</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



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

**Administradora de Bens Sicredi Ltda.**  
CNPJ nº 06.946.989/0001-07

	2022	2021
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
Lucro líquido do exercício antes dos impostos	157	37
<b>Ajustes ao lucro líquido do exercício antes dos impostos</b>		
Baixa de imobilizado	6	11
Baixa de propriedades para investimentos	-	3
Depreciações do imobilizado	607	560
Depreciações de propriedades para investimentos	2.387	2.255
Amortização do intangível	3	3
<b>Lucro líquido ajustado do exercício</b>	<b>3.160</b>	<b>2.869</b>
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>(381)</b>	<b>(4)</b>
Aluguéis a receber	(25)	13
Valores e bens	17	(14)
Outros créditos	(2)	(2)
Impostos a recolher	11	(7)
Salários e contribuições a pagar	(399)	(25)
Tributos diferidos	17	31
<b>Caixa líquido proveniente das operações</b>	<b>2.779</b>	<b>2.865</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(35)	(31)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>2.744</b>	<b>2.834</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de imobilizado de uso	(1.529)	(48)
Aquisição de propriedade para investimento	(1.597)	(2.117)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(3.126)</b>	<b>(2.165)</b>
<b>REDUÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(382)</b>	<b>669</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	934	265
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	552	934

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 Bens Sicredi Ltda. (“Empresa” ou “Administradora”), controlada do Banco Cooperativo Sicredi S.A. (“Banco”), empresa privada de capital nacional situada em Porto Alegre/RS na Avenida Assis Brasil, 3.940 – 9º andar, foi constituída em 1º de julho de 2004, com início de suas atividades em abril de 2005, tem por objeto social e atividade preponderante a administração e a locação de imóveis próprios.

As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Sistema Cooperativo Sicredi, atuando no mercado de forma integrada. Os benefícios dos serviços prestados entre as empresas do Sistema e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas empresas.

**NOTA 02 – BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com observância aos pronunciamentos, às orientações e às interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As demonstrações financeiras da empresa são expressas em moeda nacional, moeda funcional de todas as entidades controladas pelo Banco Cooperativo Sicredi. A aprovação destas demonstrações financeiras foi dada pela Administração da Empresa em 31 de março de 2023.

**NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

**a) Reconhecimento de receitas**

As receitas são reconhecidas no resultado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas devam ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, independentemente de recebimento ou pagamento. Todos os riscos e benefícios inerentes aos serviços são transferidos para o tomador. Uma receita não é reconhecida se há uma incerteza significativa de sua realização.

*Receita de alugueis* - A receita de alugueis é reconhecida no resultado quando seu valor pode ser mensurado de forma confiável.

*Demais receitas* - As receitas e despesas de juros são reconhecidas pelo método da taxa efetiva de juros na rubrica de receita/despesas financeiras.

**b) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e por aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

**c) Instrumentos financeiros**

**c.1) Reconhecimento inicial e mensuração**

Os instrumentos financeiros da Administradora são inicialmente registrados ao seu valor justo, acrescido dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão, exceto no caso de ativos e passivos financeiros classificados na categoria ao valor justo por meio do resultado, onde tais custos são diretamente lançados na demonstração do resultado do exercício.

Os principais ativos financeiros reconhecidos pela Instituição são: caixa e equivalentes de caixa, aplicações em fundos de investimentos de renda fixa e empréstimos e recebíveis.

**c.2) Mensuração subsequente**

A mensuração subsequente dos instrumentos financeiros ocorre a cada data do balanço, de acordo com a classificação dos instrumentos financeiros, nas seguintes categorias de ativos e passivos financeiros: ativo ou passivo financeiro mensurado pelo valor justo por meio do resultado, mensurado ao custo amortizado e mensurado ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

Os ativos e passivos financeiros da Administradora foram classificados nas seguintes categorias:

*Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado*

Um instrumento é classificado pelo valor justo por meio do resultado se for mantido para negociação, ou seja, designado como tal quando do reconhecimento inicial. São classificados como mantidos para negociação se originados com o propósito de venda ou recompra no curto prazo. A cada data de balanço são mensurados pelo valor justo. Os juros, correção monetária, variação cambial e as variações decorrentes da avaliação ao valor justo, são reconhecidas na demonstração do resultado quando incorridos.

*Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado*

O ativo financeiro deve ser mensurado ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem atendidas: a) o ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros com o fim de receber fluxos de caixa contratuais; e b) os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

*Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes*

O ativo financeiro deve ser mensurado ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes se ambas as seguintes condições forem atendidas: a) o ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda de ativos financeiros; e b) os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam exclusivamente pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

**d) Passivos contingentes**

Composto basicamente por processos judiciais e administrativos, movidos por terceiros e ex-colaboradores, em ações trabalhistas. Essas contingências são avaliadas mensalmente por assessores legais e provisionadas quando o risco de perda é considerado provável.

Em 31 de dezembro de 2022 a Administradora de Bens não possuía passivos contingentes.

**e) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um passivo é reconhecido no balanço quando a Administradora possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Um ativo é reconhecido no balanço quando for provável que seus benefícios econômicos futuros sejam gerados em favor da Administradora e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

**f) Propriedade para investimentos**

Propriedades para investimentos estão representadas por imóveis da Administradora (terrenos, edificações e instalações), mantidos para obtenção de rendas de alugueis com terceiros. São mensuradas ao valor de custo e depreciadas conforme a vida útil estimada de seus ativos (5 a 48 anos).

**g) 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 a seguir:

	<u>Vida Útil</u>
Móveis e equipamentos de uso	5 a 10 anos
Equipamentos de comunicação	3 a 12 anos
Equipamentos processamento de dados	5 a 14 anos
Sistema de segurança	10 a 12 anos

Um item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico-futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado, no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

**h) Provisão para perdas na recuperação de ativos (Impairment)**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Essas perdas, se reconhecidas, são classificadas na demonstração de resultado nas categorias de despesa correlacionadas com a função do ativo afetado.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não foram identificados eventos que indicassem que os ativos não são realizáveis, desta forma, não há nestas datas, provisão para perdas na recuperação de ativos.

**i) Provisões tributárias**

As provisões para imposto de renda (IRPJ), contribuição social sobre o lucro (CSLL), Programa de Integração Social (PIS) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

Os impostos diferidos são gerados por diferenças temporárias na data do balanço de ativos e passivos contábeis. Os impostos diferidos ativos e passivos são mensurados à taxa de imposto que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo será realizado ou o passivo liquidado, com base nas taxas de imposto (e lei tributária) que foram promulgadas na data do balanço.

**j) Demonstração dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o CPC 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa (R2) emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC.

**l) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas**

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado, as provisões para perdas com ativos, a análise com recuperação dos valores dos ativos imobilizados. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar, quando da sua realização, em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido às imprecisões existentes ao processo de estimativas contábeis. A Instituição revisa suas estimativas e premissas anualmente.

**m) Outros resultados abrangentes**

Outros resultados abrangentes compreendem itens de receita e despesa (incluindo ajustes de reclassificação) que não são reconhecidos na demonstração do resultado como requerido ou permitido pelos Pronunciamentos Técnicos, Interpretações e Orientações emitidas pelo CPC 26 (R1) – Apresentação das Demonstrações Contábeis.

**n) Resultado por quota**

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

**NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

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

	2022	2021
Disponibilidades	12	22
Sicredi - Fundo de Investimento Renda Fixa Liquidez Empresarial	540	912
<b>Total circulante</b>	<b>552</b>	<b>934</b>

O fundo de renda fixa está representado no Fundo de investimento que é: Invest Liquidez Empresarial, administrado pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A., que pode ser resgatado em qualquer tempo. As aplicações em fundos de investimento são atualizadas pelos valores das quotas informados pela Administradora dos Fundos.

As receitas financeiras no exercício, líquidas de imposto de renda retido na fonte e imposto sobre operações financeiras, foram de R\$ 88 (2021 - R\$ 15).

**NOTA 05 - IMOBILIZADO**

	Máquinas e equipamentos	Equipamentos de informática	Móveis e utensílios	Softwares	Equipamentos de comunicação	Imobilizado em andamento	Sistemas de segurança	Veículos	Total
<b>Custo do imobilizado</b>									
Saldos em 31 de dezembro de 2020	3.861	1.478	617	77	129		382	36	6.580
Aquisições	16	23	9	-	-		-	-	48
Baixas	(1)	(34)	(137)	-	(19)		-	-	(191)
Transferências	150	(3)	-	-	3		-	-	150
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>4.026</b>	<b>1.464</b>	<b>489</b>	<b>77</b>	<b>113</b>		<b>382</b>	<b>36</b>	<b>6.587</b>
<b>Depreciação acumulada</b>									
Saldos em 31 de dezembro de 2020	(2.281)	(1.130)	(338)	(77)	(87)		(254)	(36)	(4.203)
Depreciação	(286)	(187)	(43)	-	(10)		(34)	-	(560)
Baixas	1	33	130	-	19		-	-	183
Transferências	-	3	-	-	(3)		-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>(2.566)</b>	<b>(1.281)</b>	<b>(251)</b>	<b>(77)</b>	<b>(81)</b>		<b>(288)</b>	<b>(36)</b>	<b>(4.580)</b>
<b>Custo do imobilizado</b>									
Saldos em 31 de dezembro de 2021	4.026	1.464	489	77	113		382	36	6.587
Aquisições	129	55	8	308	180	63	786	-	1.529
Baixas	-	(6)	-	-	-		-	-	(6)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>4.155</b>	<b>1.513</b>	<b>497</b>	<b>385</b>	<b>293</b>	<b>63</b>	<b>1.168</b>	<b>36</b>	<b>8.110</b>
<b>Depreciação acumulada</b>									
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(2.566)	(1.281)	(251)	(77)	(81)		(288)	(36)	(4.580)
Depreciação	(309)	(121)	(41)	(36)	(20)		(80)	-	(607)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(2.875)</b>	<b>(1.402)</b>	<b>(292)</b>	<b>(113)</b>	<b>(101)</b>		<b>(368)</b>	<b>(36)</b>	<b>(5.187)</b>
<b>Valor contábil líquido</b>									
Saldos em 31/12/2021	1.460	183	238	-	32	-	94	-	2.007
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>1.280</b>	<b>111</b>	<b>205</b>	<b>272</b>	<b>192</b>	<b>63</b>	<b>800</b>	<b>-</b>	<b>2.923</b>

**NOTA 06 – PROPRIEDADE PARA INVESTIMENTOS**

	Propriedade para Investimentos
<b>Custo de propriedade de investimentos</b>	
Saldos em 31 de dezembro de 2021	74.651
Aquisições	1.597
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>76.248</b>
<b>Depreciação acumulada</b>	
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(23.587)
Depreciação	(2.387)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(25.974)</b>
<b>Valor contábil líquido</b>	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>51.064</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>50.274</b>

As propriedades para investimentos referem-se aos espaços, estruturas e/ou instalações alugados para entidades integrantes do Sistema Sicredi e, também, para entidades não integrantes. Foram classificados de acordo com a metragem quadrada, sendo depreciados pela vida útil remanescente das edificações, que é de 10 a 61 anos.

O estudo de avaliação de mercado dos bens de propriedade para investimento da Administradora de Bens Sicredi é de R\$ 173.780 e foi determinado através de laudo de avaliação interno. Em 2021 o mesmo estudo de avaliação de mercado dos bens de propriedade da Administradora de Bens Sicredi foi realizado, e o valor determinado foi o mesmo.

Em 2021, a Administradora de Bens realizou diversos investimentos em adequações de suas estruturas físicas, sendo as mais representativas as obras de modernização do acesso e estruturas internas do Centro Administrativo, melhorias voltadas ao bem-estar e segurança dos colaboradores e visitantes quando do acesso aos prédios.

**NOTA 07 – INTANGÍVEL**

	Softwares	Total
<b>Custo do intangível</b>		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	22	22
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>22</b>	<b>22</b>
<b>Amortização</b>		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	(11)	(11)
Amortização	(3)	(3)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>(14)</b>	<b>(14)</b>
<b>Custo do intangível</b>		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	22	22
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>22</b>	<b>22</b>
<b>Amortização</b>		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(14)	(14)
Amortização	(3)	(3)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(17)</b>	<b>(17)</b>
<b>Valor contábil líquido</b>		
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>8</b>	<b>8</b>
<b>Saldos em 31/12/2022</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

**NOTA 08 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital social**

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é de 49.285.874 quotas sociais de valor nominal de R\$ 1, sendo 49.276.115 quotas pertencentes ao Banco Sicredi e 9.759 quotas pertencentes à Corretora de Seguros Sicredi Ltda.

**b) Destinação de lucros acumulados**

O contrato social prevê a distribuição dos resultados entre os sócios proporcionalmente às suas quotas do capital social. Na reunião da Diretoria realizada em 28 de dezembro de 2022, foi aprovada a destinação do lucro líquido do exercício de 2022 no valor de R\$ 122 (2021 - R\$ 6) para reserva de lucros.

**NOTA 09 – RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA**

	2022	2021
Rendas de aluguéis	4.351	3.988
Empresas ligadas	3.809	3.664
Outras empresas	542	324
Tributos sobre as rendas de aluguéis	(123)	(98)
<b>Total</b>	<b>4.228</b>	<b>3.890</b>

**NOTA 10 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	2022	2021
Serviços contábeis e tributários	20	17
Manutenção de máquinas e equipamentos	30	-
Outros serviços especializados	3	8
Construção e reparos	5	7
Material de informática	15	2
Despesa de processamento de dados	13	8
Condomínio	15	9
Despesa de transporte	1	-
Serviço de terceiros	114	106
Despesas com taxas de cartório	3	1
Despesa com seguro	10	14
Assessoria e Consultoria	9	-
Outras despesas	21	8
<b>Total</b>	<b>259</b>	<b>180</b>

**NOTA 11 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

As provisões para contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) e para imposto de renda (IR) foram constituídas pela aplicação das alíquotas vigentes de 9% e 15% (acrescido de 10% sobre o lucro real que exceder a R\$ 240), respectivamente, sobre o lucro tributável, ajustado por diferenças temporárias realizadas durante os exercícios, conforme demonstrado abaixo:

Conciliação do resultado de IRPJ e CSLL	2022	2021
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro	157	37
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais	(38)	(13)
Exclusões / (Adições)		
Permanentes		
Outros líquidos/adicional IR	8	(17)
Outras adições/exclusões	(5)	(1)
Subtotal	3	(18)
Temporárias		
Depreciação	25	28
Reversão (Provisão) de PPR	(7)	3
Subtotal	18	31
IRPJ/CSLL Correntes	(18)	-
IRPJ/CSLL diferidos	(17)	(31)
Tributos no resultado	(35)	(31)
Alíquota efetiva	22%	83%

Os saldos de tributos diferidos ativos e passivos em 31 de dezembro de 2022 e dezembro de 2021, já consideradas as alíquotas fiscais de 25% para o Imposto de Renda e 9% para a Contribuição Social vigentes, apresenta-se como segue:

Diferenças temporárias - Ativo Diferido	(Nota 11)	2022	2021
Provisões para PPR e bônus		71	(63)
<b>Total geral</b>		<b>71</b>	<b>(63)</b>

  

Diferenças temporárias - Passivo Diferido	(Nota 11)	2022	2021
Depreciação		725	700
<b>Total geral</b>		<b>725</b>	<b>700</b>

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.

Os valores dos ativos e passivos fiscais diferidos apresentam as seguintes expectativas de realização em 31 de dezembro de 2022:

Ano	2022	2021
2022	-	(63)
2023	71	-
<b>Total geral</b>	<b>71</b>	<b>(63)</b>

Não existem créditos tributários não constituídos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

Movimentação no período	Diferido ativo		Diferido passivo	
	2022	2021	2022	2021
Saldo no início do exercício	63	66	(699)	(672)
Tributos diferidos constituídos	71	68	1.019	958
Tributos diferidos realizados	(63)	(71)	(1.044)	(986)
Saldo no final do exercício	71	63	(725)	(699)

**NOTA 12 – DESPESAS COM PESSOAL**

	2022	2021
Benefícios a colaboradores	43	38
Encargos Sociais	198	198
Proventos	461	441
Provisão Impostos Folha	15	15
Prov. PPR Colaborador	207	191
Cursos e Seminários	2	-
<b>Total geral</b>	<b>926</b>	<b>883</b>

**NOTA 13 – SALDOS DE TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

As transações com partes relacionadas compreendem, basicamente, depósitos em conta corrente e certificados de depósitos bancários junto ao Banco Cooperativo Sicredi S.A., efetuados a taxas e condições normais de mercado.

Abaixo apresentamos as principais operações realizadas pela Administradora de Bens com as entidades do Sicredi:

	2022	2021
Ativo		
Conta corrente (Nota 4)	12	22
Aluguéis a receber	351	326
Receita		
Rendas de títulos de renda fixa (Nota 4)	88	15

As receitas de aluguéis pelas empresas ligadas no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram de R\$ 3.808 (2021 - R\$ 3.664). Conforme demonstrado abaixo:

Aluguéis com empresas ligadas	2022	2021
Confederação Sicredi	2.956	2.686
Sicredi União Metropolitana RS	-	219
Banco Cooperativo Sicredi	571	519
Administradora De Consórcios Sicredi	26	24
Corretora de Seguros Sicredi	12	11
Fundação Sicredi	178	146
Sicredi Participações	65	59
<b>Total</b>	<b>3.808</b>	<b>3.664</b>

**Remuneração do pessoal-chave da Administração**

A remuneração paga a seus administradores foi como segue:

**Benefícios de curto prazo aos administradores**

	2022	2021
Proventos	605	571
Participação no resultado	185	173
Contribuição ao INSS/FGTS	48	46
<b>Total</b>	<b>838</b>	<b>790</b>

**Benefícios pós-emprego**

	2022	2021
Plano de previdência complementar de contribuição definida	28	27
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>27</b>

**NOTA 14 – COBERTURA DE SEGUROS**

A Administradora mantém política de contratar cobertura de seguros para os seus ativos sujeitos a riscos e operações, por montantes considerados suficientes para fazer face a eventuais perdas com sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.