

Cooperativa Sicredi Novos Horizontes PR/SP

# Relatório Financeiro 2021



Aponte a câmera do seu celular para o QR Code ao lado e acesse o relatório virtual.





# Sumário

Relatório da Administração .....	04
Balancos Patrimoniais .....	06
Demonstração de Sobras ou Perdas .....	07
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido .....	08
Demonstração dos Fluxos de Caixa .....	09
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis .....	10
Relatório da Auditoria sobre as Demonstrações Contábeis .....	26
Parecer do Conselho Fiscal .....	29

# Relatório da Administração

Neste documento, a administração da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Novos Horizontes - Sicredi Novos Horizontes PR/SP, 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, o principal fato administrativo foi a busca de recursos fora do Brasil, por meio de captações, para ampliar ações de sustentabilidade e diversidade. Na primeira delas, firmamos um acordo com a International Finance Corporation (IFC), membro do Grupo Banco Mundial, para estimular projetos de energia solar. Em outra captação internacional, buscamos recursos para micro, pequenas e médias empresas brasileiras lideradas por mulheres. A iniciativa inclui o fator gênero como critério para o uso dos recursos, assim como outros fatores sociais e ambientais. O acordo de parceria foi firmado junto à DEG, Instituição de desenvolvimento financeiro alemã, subsidiária do Banco de Desenvolvimento Alemão (KfW),

e à agência de fomento francesa Proparco, subsidiária do Banco de Desenvolvimento Francês (AFD), instituições financeiras de desenvolvimento (DFIs na sigla em inglês) que possuem o objetivo de prover financiamento e capital de longo prazo a empresas privadas em países emergentes e em desenvolvimento.

Em outra frente, a cooperativa atuou em inúmeras iniciativas em 2021 para contribuir com o desenvolvimento da comunidade onde atua.

Tradicionalmente, o Sicredi participa de forma ativa do Dia de Cooperar celebrado em 3 de julho. Neste ano, promovemos a arrecadação de alimentos, cujas doações beneficiaram diretamente mais de 100 famílias em situação de insegurança alimentar, e também homenageamos os profissionais de saúde pela dedicação e empenho no enfrentamento à pandemia de Covid-19.

Além disso, continuamos a operar os movimentos “Gente que Cooperar Cuida” e “Eu Coopero com a Economia Local”, que nos ajudaram a cuidar das pessoas e das comunidades, reafirmando a força do cooperativismo como motor capaz de contribuir com a continuidade da atividade econômica no país. Ainda articulamos a implantação do programa “A União Faz a Vida” nos municípios de Jaguariaíva (PR) e Itaí (SP) e a retomada das atividades do programa, em 2022, nos municípios de Barão de Antonina, Coronel Macedo, Riversul e Taquarituba, todos em São Paulo, e de Arapoti (PR).

De forma local, trabalhamos fortemente para que as demandas dos associados fossem atendidas, especialmente aquelas relacionadas ao enfrentamento da pandemia e à retomada econômica. Por isso, mantivemos as nossas linhas de crédito ativas com o objetivo de dar suporte aos associados.

**Conselho de Administração e Diretoria**

# Balancos Patrimoniais

(em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Novos Horizontes - Sicredi Novos Horizontes PR/SP  
CNPJ/MF nº 07.206.072/0001-39

ATIVO		31/12/2021	31/12/2020	PASSIVO		31/12/2021	31/12/2020
DESCRIÇÃO DAS CONTAS				DESCRIÇÃO DAS CONTAS			
<b>DISPONIBILIDADES</b>		<b>8.810</b>	<b>7.180</b>	<b>DEPÓSITOS</b>		<b>753.717</b>	<b>563.265</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>1.098.726</b>	<b>793.022</b>	Depósitos à vista		154.240	94.316
Aplicações interfinanceiras de liquidez		15.025	5.154	Depósitos interfinanceiros		82.649	62.142
Títulos e valores mobiliários		268.748	-	Depósitos a prazo		516.628	406.808
Centralização financeira		196.129	357.886	Outros depósitos		-	-
Relações interfinanceiras ativas		18	19	<b>DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>209.809</b>	<b>130.961</b>
Operações de crédito		584.463	409.944	Relações Interfinanceiras		202.263	122.698
Outros ativos financeiros		34.342	20.018	Obrigações por empréstimos		4.966	4.905
<b>PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>		<b>(17.363)</b>	<b>(15.268)</b>	Obrigações por repasses		1.686	2.693
<b>OUTROS ATIVOS</b>		<b>3.999</b>	<b>4.021</b>	Instrumentos financeiros derivativos		-	-
<b>INVESTIMENTOS</b>		<b>9.745</b>	<b>7.989</b>	Outros passivos financeiros		895	666
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>		<b>18.777</b>	<b>14.368</b>	<b>PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS</b>		<b>20</b>	<b>20</b>
<b>INTANGÍVEL</b>		<b>1.695</b>	<b>1.488</b>	<b>OUTROS PASSIVOS</b>		<b>48.267</b>	<b>33.331</b>
				<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>112.776</b>	<b>85.222</b>
				<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>52.209</b>	<b>41.587</b>
				<b>RESERVAS DE SOBRAS</b>		<b>57.567</b>	<b>41.566</b>
				<b>SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS</b>		<b>3.000</b>	<b>2.069</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.124.388</b>	<b>812.799</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>1.124.388</b>	<b>812.799</b>

# Demonstrações de Sobras ou Perdas

(em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Novos Horizontes - Sicredi Novos Horizontes PR/SP  
CNPJ/MF nº 07.206.072/0001-39

Descrição das contas		01/07/2021 a 31/12/2021 (Não auditado)	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020 (Reapresentado)
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>55.217</b>	<b>90.272</b>	<b>64.404</b>
Operações de crédito	(Nota 07)	40.197	70.491	56.054
Resultado títulos e valores mobiliários		8.561	11.063	230
Resultado das aplicações compulsórias		-	-	1
Ingressos depósitos intercooperativos		6.459	8.718	8.119
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(29.799)</b>	<b>(41.282)</b>	<b>(26.030)</b>
Operações de captação no mercado	(Nota 12)	(17.898)	(24.301)	(10.729)
Operações de empréstimos e repasses		(5.741)	(8.680)	(6.020)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(Nota 07)	(6.160)	(8.301)	(9.281)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>25.418</b>	<b>48.990</b>	<b>38.374</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(13.592)</b>	<b>(23.909)</b>	<b>(20.326)</b>
Ingressos e receitas de prestação de serviços	(Nota 22)	10.563	20.496	15.042
Rendas de tarifas bancárias	(Nota 23)	2.946	5.605	4.909
Dispêndios e despesas de pessoal	(Nota 24)	(11.340)	(21.389)	(17.212)
Outros dispêndios e despesas administrativas		(12.113)	(21.741)	(17.049)
Dispêndios e despesas tributárias	(Nota 25)	(133)	(237)	(393)
Outros ingressos e receitas operacionais	(Nota 26)	2.320	4.055	3.204
Outros dispêndios e despesas operacionais		(5.835)	(10.698)	(8.827)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>11.826</b>	<b>25.081</b>	<b>18.048</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>11.826</b>	<b>25.081</b>	<b>18.048</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	(Nota 20)	<b>98</b>	<b>-</b>	<b>(696)</b>
Provisão para Imposto de Renda		58	-	(421)
Provisão para Contribuição Social		40	-	(275)
<b>PARTICIPAÇÃO NAS SOBRAS</b>		<b>(1.798)</b>	<b>(3.463)</b>	<b>(2.729)</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>		<b>10.126</b>	<b>21.618</b>	<b>14.623</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



# Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido (em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Novos Horizontes - Sicredi Novos Horizontes PR/SP  
CNPJ/MF nº 07.206.072/0001-39

	Capital Social	Reserva Legal	Sobras ou Perda Acumuladas	Total
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2020</b>	<b>34.602</b>	<b>30.529</b>	<b>1.424</b>	<b>66.555</b>
Destinação resultado exercício anterior	-	-	-	-
Distribuição de sobras para associados	1.412	-	(1.412)	-
Outras destinações	-	-	(12)	(12)
Capital de associados				
Aumento de capital	6.269	-	-	6.269
Baixas de capital	(1.492)	-	-	(1.492)
Resultado do exercício	-	-	14.623	14.623
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(690)	(690)
Juros sobre o Capital Próprio	796	-	(827)	(31)
Reserva Legal - Estatutária	-	11.037	(11.037)	-
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2020</b>	<b>41.587</b>	<b>41.566</b>	<b>2.069</b>	<b>85.222</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>6.985</b>	<b>11.037</b>	<b>645</b>	<b>18.667</b>
<b>Saldos no início do exercício em 01/01/2021</b>	<b>41.587</b>	<b>41.566</b>	<b>2.069</b>	<b>85.222</b>
Destinação resultado exercício anterior				
Distribuição de sobras para associados	2.051	-	(2.051)	-
Outras destinações	-	-	(18)	(18)
Capital de associados				
Aumento de capital	8.952	-	-	8.952
Baixas de capital	(1.905)	-	-	(1.905)
Resultado do exercício	-	-	21.618	21.618
Destinações				
FATES - Estatutário	-	-	(1.000)	(1.000)
Juros sobre o Capital Próprio	1.524	-	(1.617)	(93)
Reserva Legal - Estatutária	-	16.001	(16.001)	-
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2021</b>	<b>52.209</b>	<b>57.567</b>	<b>3.000</b>	<b>112.776</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>10.622</b>	<b>16.001</b>	<b>931</b>	<b>27.554</b>
<b>Saldos no início do semestre em 01/07/2021 (Não Auditado)</b>	<b>46.981</b>	<b>41.566</b>	<b>11.492</b>	<b>100.039</b>
Capital de associados				
Aumento de capital	4.826	-	-	4.826
Baixas de capital	(1.122)	-	-	(1.122)
Resultado do semestre	-	-	10.126	10.126
Destinações				
Destinação FATES - Estatutário	-	-	(1.000)	(1.000)
Juros sobre o Capital Próprio	1.524	-	(1.617)	(93)
Reserva Legal - Estatutária	-	16.001	(16.001)	-
<b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2021</b>	<b>52.209</b>	<b>57.567</b>	<b>3.000</b>	<b>112.776</b>
<b>Mutações do Semestre</b>	<b>5.228</b>	<b>16.001</b>	<b>(8.492)</b>	<b>12.737</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



# Demonstrações dos Fluxos de Caixa

(em milhares de Reais)

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Novos Horizontes - Sicredi Novos Horizontes PR/SP  
CNPJ/MF nº 07.206.072/0001-39

	01/07/2021 a 31/12/2021 (Não auditado)	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
<b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES DO RESULTADO</b>	<b>15.688</b>	<b>25.798</b>	<b>21.101</b>
Resultado do semestre/exercício	10.126	21.618	14.623
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>5.562</b>	<b>4.180</b>	<b>6.478</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	4.878	2.095	4.414
Provisão para desvalorização de outros ativos	22	14	8
Depreciação e amortização	1.611	3.011	2.185
Baixas do ativo permanente	51	60	575
(Reversão) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	-	-	(14)
Destinações ao FATES	(1.000)	(1.000)	(690)
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>(57.462)</b>	<b>68.673</b>	<b>143.201</b>
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(6.396)	(9.871)	6.634
(Aumento) Em títulos e valores mobiliários	(16.568)	(16.657)	-
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas	7.832	1	(19)
(Aumento) em operações de crédito	(95.398)	(174.519)	(111.627)
Aumento em relações interfinanceiras passivas	51.815	79.565	17.827
(Aumento) em outros ativos financeiros	(10.672)	(14.324)	(7.036)
(Aumento) Redução em outros ativos	530	8	(525)
Aumento em depósitos	109.576	190.251	223.817
Aumento (Redução) em passivos financeiros	(193)	229	75
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(501)	(946)	2.718
Absorção de dispêndios pelo FATES	(494)	(690)	(475)
Aumento em outros passivos	18.021	15.626	11.812
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>73.150</b>	<b>94.471</b>	<b>164.302</b>
Aquisição de Investimentos	(1.757)	(1.756)	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(3.786)	(6.978)	(6.038)
Aplicações no Intangível	(397)	(709)	(486)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(5.940)</b>	<b>(9.443)</b>	<b>(6.524)</b>
Integralização de capital	4.826	8.952	6.269
Baixa de capital	(1.122)	(1.905)	(1.492)
Juros ao capital próprio	(93)	(93)	(31)
Distribuição de Sobras	-	(18)	(12)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>3.611</b>	<b>6.936</b>	<b>4.734</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>70.821</b>	<b>91.964</b>	<b>162.512</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	386.209	365.066	202.554
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	457.030	457.030	355.066

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

# Demonstrações dos Resultados Abrangentes

(em milhares de Reais)

	01/07/2021 a 31/12/2021 (Não auditado)	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>10.126</b>	<b>21.618</b>	<b>14.623</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente atribuível</b>	<b>10.126</b>	<b>21.618</b>	<b>14.623</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

# Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em

## ● NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

(em milhares de Reais)

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Novos Horizontes - Sicredi Novos Horizontes PR/SP ("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 Sicredi PR/SP/RJ ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). A Cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 13/10/2004 e sede situada na R. Saladino de Castro, 1595, na cidade de Arapoti - 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 obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2021, está organizado por 108 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com 2.127 pontos, dos quais a Cooperativa opera em 15 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco").

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

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

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

## ● NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

Reapresentação das cifras comparativas:

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

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

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

### (b) Resultado não operacional

Entre as alterações normativas decorrentes da Resolução BCB nº 2/20 ocorreu a mudança na forma de apresentação das demonstrações de sobras ou perdas. A cooperativa entende que o saldo relativo as sobras ou perdas do resultado não operacional não é mais parte integrante deste demonstrativo, conforme entendimento anteriormente adotado. Desta forma, a cooperativa reclassificou os saldos por natureza nos grupos de contas de outros ingressos e receitas operacionais e outros dispêndios e despesas operacionais, para fins de favorecer a comparabilidade das demonstrações financeiras.

Os valores reclassificados estão demonstrados nos quadros abaixo:

DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS	Anteriormente Apresentado	Reclassificação	Reapresentação
	31/12/2020	Ajuste	31/12/2020
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>56.285</b>	<b>8.119</b>	<b>64.404</b>
Ingressos Depósitos Intercooperativos	-	8.119	8.119
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(12.678)</b>	<b>(7.648)</b>	<b>(20.326)</b>
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	10.544	(7.340)	3.204
Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)	(8.519)	(308)	(8.827)
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>471</b>	<b>(471)</b>	<b>-</b>

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 14 de fevereiro de 2022.

## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

### ● NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

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

#### a) Apuração do resultado

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

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ 567 (2020 - R\$ 1.912) referente a Atos Não Cooperativos.

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

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

#### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

#### d) Títulos e valores mobiliários

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

#### e) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

#### f) Operações de crédito

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

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

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

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

#### h) Ativos não financeiros mantidos para venda

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

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

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

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

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

#### j) Investimentos

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

#### k) Imobilizado de uso

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

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

#### l) Intangível

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

#### m) Redução ao valor recuperável de ativos

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

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

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

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

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

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

## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

decorrer.

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

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

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

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

### **p) Impostos e contribuições**

O Imposto de Renda (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) incidem sobre o resultado positivo em atos não cooperativos. A provisão corresponde às alíquotas vigentes para o IRPJ é de 15%, acrescida de adicional de 10% e a CSLL no qual a alíquota passou de 15% para 20% a partir de julho de 2021 e irá retornar para 15% a partir de janeiro de 2022, aplicadas sobre o lucro auferido, após os ajustes de base de cálculo previstos na legislação e a compensação de prejuízos fiscais e base de cálculo negativa de CSLL de anos anteriores, sendo essa dedução limitada à 30% do lucro tributável.

Ainda no âmbito federal, as cooperativas estão sujeitas às contribuições para o Programa de Integração Social (PIS – 0,65%) e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS – 4%) sobre as receitas auferidas nas operações com não associados, após a dedução de itens específicos previstos pela legislação, como as sobras apuradas nas Demonstrações de Sobras ou Perdas (DSP).

Na esfera municipal, a cooperativa está sujeita à incidência do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN), apurado a partir da receita com atos não cooperativos, ou seja, em decorrência da prestação de serviços a não associados; as alíquotas variam entre 2% e 5% e são determinadas pela legislação vigente em cada município.

Os ingressos decorrentes de operações realizadas com cooperados não possuem incidência de tributos.

### **q) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas**

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

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

### **r) Principais julgamentos e estimativas contábeis**

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

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

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

O detalhamento da provisão para perdas está apresentado na NOTA 07;

II - Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: Com base em prognósticos de perda avaliados pela Administração, constituindo provisão para as demandas de natureza fiscal, cível, tributários e trabalhistas através de avaliações jurídicas. A avaliação dos prognósticos de perda leva em conta a probabilidade de desembolsos da entidade para cada elemento processual e pode incorrer em alto grau de julgamento quanto maior for a incerteza existente.

O detalhamento das provisões e passivos contingentes está apresentado na NOTA 17;

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

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

### **s) Moeda funcional**

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

### **t) Resultados recorrentes e não recorrentes**

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

## ● NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Na elaboração dos Fluxos de caixa, foram classificados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	31/12/2021	21/12/2020
Disponibilidades	8.810	7.180
Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06)	252.091	-
Centralização financeira	196.129	357.886
<b>Total</b>	<b>457.030</b>	<b>365.066</b>

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

A centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2021 equivale a 99% do CDI (dezembro de 2020 - 97%).

## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

### ● NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2021				31/12/2020
	A vencer				Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
DI entre Banco Cooperativa	-	1.276	13.749	15.025	5.154
<b>Total</b>		1.276	13.749	15.025	5.154

<b>Total circulante</b>	1.276	2.130
<b>Total não circulante</b>	13.749	3.024

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

### ● NOTA 06 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Mantidos até o vencimento	31/12/2021				31/12/2020
	A vencer				Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	
Títulos de renda fixa - CPR	-	9.051	7.606	16.657	-
Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira	252.091	-	-	252.091	-
<b>Total</b>	252.091	9.051	7.606	268.748	-

<b>Total circulante</b>	261.142	-
<b>Total não circulante</b>	7.606	-

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

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

### ● 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	31/12/2021				Total da carteira	31/12/2020
	A vencer					
	Vencidas a partir de 15 dias	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses		
Empréstimos e títulos descontados	4.274	51.494	101.389	145.646	302.803	242.097
Financiamentos	90	7.796	27.552	67.021	102.459	54.708
Financiamentos rurais e agroindustriais	-	12.371	116.704	50.126	179.201	113.139
<b>Total das operações de crédito</b>	<b>4.364</b>	<b>71.661</b>	<b>245.645</b>	<b>262.793</b>	<b>584.463</b>	<b>409.944</b>
Avais e fianças honrados (Nota 08)	-	-	-	-	-	12
Devedores por compra de valores e bens (Nota 08)	-	-	-	-	-	24
Títulos e créditos a receber (Nota 08)	-	22.911	8.745	100	31.756	18.650
<b>Total de outros créditos</b>	-	22.911	8.745	100	31.756	18.686
<b>Carteira total</b>	4.364	94.572	254.390	262.893	616.219	428.630
Total não circulante					262.893	182.797
<b>Total circulante</b>					353.326	245.833
<b>Total não circulante</b>					262.893	182.797

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.

## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

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

Níveis de Risco	% Provisão	Carteira		Provisão para Operações de Crédito e Outros Créditos	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Nível AA	-	37.920	28.139	-	-
Nível A	0,50	359.924	209.800	1.793	1.040
Nível B	1,00	156.894	125.179	1.567	1.244
Nível C	3,00	30.136	37.935	904	1.134
Nível D	10,00	12.368	13.659	1.235	1.362
Nível E	30,00	3.729	3.415	1.118	1.015
Nível F	50,00	8.234	1.421	4.107	711
Nível G	70,00	1.247	1.066	872	746
Nível H	100,00	5.767	8.016	5.767	8.016
<b>Total</b>		<b>616.219</b>	<b>428.630</b>	<b>17.363</b>	<b>15.268</b>

Conforme disposto no Art. 5º da Resolução BACEN nº 4.800/20 a provisão face à perda para as operações enquadrados no Programa Emergencial de Suporte à Empregos (PESE) deve 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 Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 31.063 (dezembro de 2020 - R\$ 26.473) onde estão incluídas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 28). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 151 (dezembro de 2020 - R\$ 192) conforme Nota 16.

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

Setor	Vencidas a partir de 15 dias	31/12/2021			Total da Carteira	31/12/2020	Total da Carteira
		A vencer					
		Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses			
Pessoas Físicas	3.040	41.952	71.371	94.893	211.256	168.013	
Rural	-	12.371	116.704	50.126	179.201	113.139	
Industrial	19	3.746	2.861	6.608	13.234	8.413	
Comércio	736	22.376	33.995	60.688	117.795	84.660	
Pessoas jurídicas	569	14.127	29.459	50.578	94.733	54.405	
<b>Total</b>	<b>4.364</b>	<b>94.572</b>	<b>254.390</b>	<b>262.893</b>	<b>616.219</b>	<b>428.630</b>	
<b>Total circulante</b>					353.326	245.833	
Total não circulante					262.893	182.797	

### d) Concentração das operações de crédito

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	57.670	9,36	40.211	9,38
50 devedores seguintes	133.321	21,64	100.478	23,44
100 devedores seguintes	117.583	19,08	85.657	19,98
Demais	307.645	49,92	202.284	47,20
<b>Total</b>	<b>616.219</b>	<b>100,00</b>	<b>428.630</b>	<b>100,00</b>

## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

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

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	15.268	10.854
Constituição de provisão	17.698	16.566
Reversão de provisão	(9.397)	(7.285)
Movimentação de baixados para prejuízo	(6.206)	(4.867)
<b>Saldo final</b>	<b>17.363</b>	<b>15.268</b>

### f) Resultado com operações de crédito:

	2º semestre de 2021 (não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimos e títulos descontados	26.801	48.501	38.738
Financiamentos	5.512	9.313	5.858
Financiamentos rurais e agroindustriais	6.178	9.875	6.992
Outros	9	30	13
<b>Subtotal</b>	<b>38.500</b>	<b>67.719</b>	<b>51.601</b>
Recuperações de créditos baixados como prejuízo	1.697	2.772	4.453
<b>Total</b>	<b>40.197</b>	<b>70.491</b>	<b>56.054</b>

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram realizadas renegociações de operações de crédito no montante de R\$ 13.844 (2020 - R\$ 16.224).

## ● NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS

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

	31/12/2021	31/12/2020
Títulos e créditos a receber (Nota 07)	31.756	18.650
Rendas a receber	886	852
Devedores por compra de valores e bens (Nota 07)	-	24
Avais e fianças honrados (Nota 07)	-	12
Transações com cartões	1.700	480
<b>Total</b>	<b>34.342</b>	<b>20.018</b>
<b>Total circulante</b>	<b>34.042</b>	<b>20.006</b>
<b>Total não circulante</b>	<b>100</b>	<b>12</b>

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

## ● NOTA 09 – OUTROS ATIVOS

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

	31/12/2021	31/12/2020
Outros valores e bens	2.873	3.200
Adiantamentos e antecipações salariais	119	136
Adiantamentos para Confederação Sicredi	314	361
Impostos e contribuições a compensar	179	24
Pendências a regularizar	233	1
Valores em análise pela SFG	2	-
Outros	279	299
<b>Total circulante</b>	<b>3.999</b>	<b>4.021</b>
<b>Total</b>	<b>3.999</b>	<b>4.021</b>

Os adiantamentos para Confederação Sicredi referem-se à antecipação de valores para a Confederação Sicredi, 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.



## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

### a) Outros valores e bens

	31/12/2021	31/12/2020
Ativos não financeiros mantidos para venda - Recebidos	2.598	3.236
Imóveis	2.511	3.167
Veículos e afins	87	69
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	(112)	(98)
Material em estoque	-	1
Despesas antecipadas	387	61
<b>Total circulante</b>	<b>2.873</b>	<b>3.200</b>

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

Conforme determinações previstas no CPC 01, a provisão é constituída de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda, abaixo segue a movimentação dos valores:

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	(98)	(90)
Constituição de provisão	(165)	(71)
Reversão de provisão	151	63
<b>Saldo final</b>	<b>(112)</b>	<b>(98)</b>

### ● NOTA 10 – INVESTIMENTOS

Registrados ao custo de aquisição	31/12/2021	31/12/2020
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	6.895	6.439
Sicredi Participações S.A.	2.849	1.549
Outras Participações e Investimentos	1	1
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
<b>Total</b>	<b>9.745</b>	<b>7.989</b>

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

	Sicredi Participações S.A.		Sicredi Fundos Garantidores		Cooperativa Central	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	231/12/2020
Número de ações/quotas possuídas	923.692 ON	502.145 ON	1	1	6.894.837	6.438.162
	1.925.504 PN	1.047.283 PN	Quotas	Quotas	Quotas	Quotas
Percentual de participação	0,14%	0,13%	0,62%	0,62%	1,90%	2,02%
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	2.849	1.549	1	1	6.895	6.439

### ● 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	-	27.414	(8.637)	18.777	14.368
Imobilizações em curso	-	2.797	-	2.797	1.019
Instalações	10%	2.876	(1.466)	1.410	1.061
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10%	7.589	(2.002)	5.587	5.284
Móveis e equipamentos	10%	6.095	(1.722)	4.373	3.205
Equipamentos de comunicação e segurança	10%	1.421	(374)	1.047	750
Equipamentos de processamento de dados	20%	5.479	(2.636)	2.843	2.385
Veículos	20%	1.157	(437)	720	664
<b>Intangível</b>		<b>4.135</b>	<b>(2.440)</b>	<b>1.695</b>	<b>1.488</b>
Investimentos Confederação	10%	3.909	(2.320)	1.589	1.438
Outros ativos intangíveis	10%	226	(120)	106	50

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

## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

### ● NOTA 12 – DEPÓSITOS

#### a) Composição dos depósitos por prazos de vencimento

Depósitos	31/12/2021				31/12/2020
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Depósitos à vista	154.240	-	-	154.240	94.315
Depósitos interfinanceiros	9.137	10.388	63.124	82.649	62.142
Depósitos a prazo	382	3.286	512.959	516.627	406.808
<b>Total</b>	163.759	13.674	576.083	753.516	563.265
<b>Total circulante</b>				177.433	156.393
<b>Total não circulante</b>				576.083	406.872

#### b) Despesas com operações de captações no mercado

	2º semestre de 2021 (não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos interfinanceiros	2.763	3.628	861
Depósitos a prazo	14.643	19.767	9.183
Contribuição ao fundo garantidor de créditos	492	906	685
<b>Total</b>	17.898	24.301	10.729

### ● NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	31/12/2021	31/12/2020
Repasses interfinanceiros	202.263	122.697
<b>Total</b>	202.263	122.697

#### a) Repasses interfinanceiros

	31/12/2021				31/12/2020
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	9.496	127.339	48.176	185.011	112.029
<b>Total - Recursos do Crédito Rural</b>	9.496	127.339	48.176	185.011	112.029
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	406	786	16.060	17.252	10.668
<b>Total - Outros recursos</b>	406	786	16.060	17.252	10.668
<b>Total</b>	9.902	128.125	64.236	202.263	122.697
<b>Total circulante</b>				138.027	102.091
<b>Total não circulante</b>				64.236	20.606

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de recursos do crédito rural operam com uma taxa até 12,9% a.a. com vencimentos até 10/10/2031, e os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.

As obrigações por repasses interfinanceiros provenientes de outros recursos operam com uma taxa de 124,5% do CDI com vencimentos até 15/03/2027, com CDI + 2,24% a.a. com vencimentos até 15/03/2028 e com 124,6% do CDI com vencimentos até 15/11/2028. Os recursos são repassados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A., sendo que para os recursos advindos do compulsório da poupança a taxa praticada é 84,5% do CDI e vencimento em 01/06/2023.

### ● NOTA 14 – OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Os empréstimos são apresentados a seguir:

Empréstimos no país	31/12/2021				31/12/2020
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	-	816	4.149	4.965	4.905
<b>Total</b>	-	816	4.149	4.965	4.905
<b>Total circulante</b>				816	28
<b>Total não circulante</b>				4.149	4.877

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

## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

### ● NOTA 15 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES

Os repasses são apresentados a seguir:

Repasses no país	31/12/2021			31/12/2020
	Sem vencimento e até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
BNDES	280	836	570	1.686
<b>Total</b>	<b>280</b>	<b>836</b>	<b>570</b>	<b>1.686</b>

<b>Total circulante</b>	<b>1.116</b>	1.032
Total não circulante	<b>570</b>	1.661

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 16/10/2023.

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

### ● NOTA 16 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS

	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para garantias financeiras prestadas	151	192
Recursos em transitos de terceiros	744	474
<b>Total circulante</b>	<b>895</b>	<b>666</b>

A provisão para garantias financeiras prestadas refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco. Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Trata-se de recursos referentes a convênios com concessionários de serviços, conforme contrato de prestação de serviços.

### ● NOTA 17 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS

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

Natureza	Probabilidade de Perda	31/12/2021	31/12/2020
Cível	Provável	20	20
<b>Total não circulante</b>		<b>20</b>	<b>20</b>

Natureza	31/12/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 31/12/2021
Cível	20	5	(5)	20
<b>Total não circulante</b>	<b>20</b>	<b>5</b>	<b>(5)</b>	<b>20</b>

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\$ 70 (dezembro de 2020 - R\$ 65).

### ● NOTA 18 – OUTROS PASSIVOS

	31/12/2021	31/12/2020
Transações com cartão de crédito	32.182	18.622
Provisão para pagamentos a efetuar	2.259	1.741
Cotas de capital a pagar	2.214	1.497
Provisão para participações nos lucros	3.649	3.032
Fundo de assistência técnica educacional e social	1.000	690
Impostos e contribuições a recolher	782	926
Credores diversos	2.511	1.948
Cheques administrativos	3.347	4.866
Cobrança e arrecadação de tributos	296	1
Pendências a regularizar	27	8
<b>Total circulante</b>	<b>48.267</b>	<b>33.331</b>

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, GPS, DARF e DAS.

## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

### ● NOTA 19 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

#### a) Capital Social:

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

	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social	52.209	41.587
Total de associados	35.250	28.317

Em 31 de dezembro de 2021, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 10.622 (dezembro de 2020 – R\$ 6.985), sendo R\$ 3.575 (dezembro de 2020 – R\$ 2.208) via integralização de resultados e R\$ 8.952 (dezembro de 2020 – R\$ 6.269), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 1.905 (dezembro de 2020 – R\$ 1.492).

#### b) Juros ao capital

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 3,5% em Conta Capital, no montante de R\$ 1.617, calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC.

#### c) Destinações

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

- 80% 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;

### ● NOTA 20 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

	31/12/2021	31/12/2020
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	25.081	18.048
Participação nas sobras	(3.463)	(2.729)
Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio	21.618	15.319
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(9.728)	(6.127)
Efeito dos ajustes previstos na legislação:		
Sobras decorrentes dos atos cooperativos	9.473	5.084
Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício	728	331
Demais adições e exclusões previstas na legislação	(14)	16
Imposto de renda e contribuição social do exercício	-	(696)

Demais adições e exclusões consideram os efeitos dos demais itens previstos na legislação, como: doações, constituição e reversão de provisões, resultados de equivalência patrimonial, etc. Considerando as possibilidades de adições e exclusões previstas na legislação, é possível que as cooperativas apurem prejuízo fiscal e base de cálculo negativa de CSLL, que serão controladas e utilizadas para posterior compensação com resultados futuros.

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

## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

### ● NOTA 21 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

#### a) Instituições relacionadas

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

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Ativo</b>		
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)	15.025	5.154
Titulos e valores mobiliários (Nota 06)	268.748	
Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04)	196.129	357.886
Outros ativos financeiros – Rendas a receber (Nota 08)	823	766
Outros Ativos (Nota 09)	314	361
Investimentos (Nota 10)	9.745	7.989
Intangível (Nota 11)	1.589	1.438
<b>Passivo</b>		
Depósitos interfinanceiros (Nota 12)	82.649	62.142
Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)	202.263	122.697
Obrigações por empréstimos (Nota 14)	4.965	4.905
Outros passivos (Nota 18)	30.977	17.524
<b>Receitas</b>		
Resultado Títulos e Valores Mobiliários	11.063	230
Ingressos e receitas Prestação de Serviços (Nota 22)	3.946	3.424
Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)	224	186
Doação SFG	-	374
<b>Despesas</b>		
Operações de Captação no Mercado (Nota 12)	3.628	861
Operações de Empréstimos e Repasses	8.597	6.020
Outros Dispendios e Despesas Administrativas (Nota 24)	1.274	1.014
Outros Dispendios e Despesas Operacionais (Nota 26)	5.383	5.496

#### 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	80	0,05%	46
Depósitos à prazo	3.115	0,60%	2.810
Operações de Crédito	4.032	0,69%	3.154

#### c) Remuneração do pessoal-chave da administração

Pessoas chave da administração são as que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Os honorários do pessoal-chave da Administração do Sicredi seguem a Política de Remuneração definida pelo Sistema, e sua aprovação é deliberada nos fóruns específicos de cada Entidade. Abaixo apresentamos a remuneração total do pessoal-chave da administração:

Remuneração	31/12/2021	31/12/2020
Pessoas Chave da Administração	2.597	2.551

### ● NOTA 22 – INGRESSOS E RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º Semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Cartões	3.770	6.733	4.086
Cobrança	1.043	2.048	1.814
Comissões	-	20	59
Consórcios	838	1.733	1.349
Convênios	225	449	339
Distribuição de produtos e serviços bancários	1.789	3.785	3.314
Processamento da compensação	16	38	47
Seguros	1.644	3.255	2.377
Taxas e tarifas	630	1.262	1.039
Antecipação de recebíveis	525	1.022	538
Outros serviços	83	151	80
<b>Total</b>	<b>10.563</b>	<b>20.496</b>	<b>15.042</b>

**RESULTADOS FINANCEIROS 2021****● NOTA 23 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL**

	2º Semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
Remuneração	6.075	11.687	9.556
Benefícios	2.773	5.192	3.999
Encargos sociais	2.479	4.490	3.588
Treinamentos	13	20	69
<b>Total</b>	<b>11.340</b>	<b>21.389</b>	<b>17.212</b>

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

	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Água, energia e gás	185	400	332
Aluguéis	1.299	2.331	1.768
Comunicação	303	594	531
Manutenção e conservação	634	1.335	994
Material de expediente	100	200	256
Processamento dados	568	1.036	713
Propaganda e publicidade	156	298	278
Promoções e relações públicas	1.422	2.344	2.089
Serviços do sistema financeiro	878	1.701	1.373
Assessoria e consultoria	48	83	64
Serviços jurídicos	199	293	537
Serviços de terceiros	346	586	509
Serviços de técnicos especializados	1.832	3.243	1.689
Serviços de vigilância e segurança	709	1.365	1.073
Serviços de transportes	417	720	567
Depreciação	1.337	2.509	1.724
Amortização (Rateio Confederação)	259	478	437
Amortização outros ativos intangíveis	15	24	24
Dispêndios assistência técnica, social e educacional	570	766	508
Emolumentos e taxas diversas	93	201	311
Ressarcimento tarifas	91	165	204
Outras despesas administrativas	652	1.069	1.068
<b>Total</b>	<b>12.113</b>	<b>21.741</b>	<b>17.049</b>

**● NOTA 25 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

	2º Semestre de 2021 (Não auditado)	31/12/2021	31/12/2020 (Reapresentado)
Absorção de dispêndios - FATES	494	690	475
Lucros na alienação de valores e bens	93	131	315
Recursos recebidos Sicredi Fundos Garantidores	-	-	374
Recuperação de encargos e despesas	274	351	329
Reversão de provisões operacionais	127	642	452
Reversão de provisões impostos folha	469	624	479
Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas	67	133	83
Reversão de provisões para passivos contingentes	-	5	32
Aluguel de máquina - cartões Sicredi	627	1.239	519
Outras rendas operacionais	169	240	146
<b>Total</b>	<b>2.320</b>	<b>4.055</b>	<b>3.204</b>

## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

### ● NOTA 26 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS

	2º Semestre de 2021 (não auditado)	31/12/2021	31/12/2020 (reapresentado)
Descontos concedidos em renegociação e crédito	536	972	755
Contribuições Cooperativistas	111	220	177
Contribuição Sicredi Fundos Garantidores	98	236	299
Contribuição Confederação Sicredi	2.379	4.197	4.083
Cooperativa Central Sicredi PR/SP/RJ	278	507	545
Encargos da administração financeira	1	1	2
Repasse Administradora de Cartões	-	-	65
Prejuízo na alienação de valores e bens	53	209	103
Provisões para garantias financeiras prestadas	68	91	157
Provisões para passivos contingentes	-	5	18
Outras provisões operacionais	389	759	698
Operação com cartões (emissão, postagem, processamento, demais )	1.520	2.785	1.569
Risco operacional	124	133	84
Juros e comissões	82	124	125
Outras despesas operacionais	196	459	147
<b>Total</b>	<b>5.835</b>	<b>10.698</b>	<b>8.827</b>

### ● NOTA 27 – RESULTADO NÃO RECORRENTE

	2º Semestre de 2021 (não auditado)	31/12/2021	31/12/2020
<b>Resultados antes das destinações</b>	<b>10.126</b>	<b>21.619</b>	<b>14.623</b>
Eventos não recorrentes	-	-	374
<b>Resultado recorrente</b>	<b>10.126</b>	<b>21.619</b>	<b>14.249</b>

### ● NOTA 28 – COBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS

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

	31/12/2021	31/12/2020
Beneficiários de garantias prestadas	31.063	26.473
<b>Total</b>	<b>31.063</b>	<b>26.473</b>

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

### ● NOTA 29 – GERENCIAMENTO DE RISCOS E CAPITAL

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

#### I - Estrutura de Gerenciamento de Capital

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

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

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

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

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

- Mecanismos que possibilitem a identificação, avaliação e monitoramento dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive dos riscos não cobertos pelos requerimentos mínimos legais de capital;



## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

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

### II - Risco Operacional

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

Tais processos são compostos por um conjunto de ações que visam manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São estas:

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

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

### III - Risco de Continuidade de Negócios

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

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

Através de uma Análise de Impacto de Negócios (BIA) são identificados os principais processos de negócios da instituição bem como os serviços de TI que suportam esses processos e, assim, são definidas as estratégias de continuidade dos negócios adotadas.

Estão previstos na Política de Gestão Integrada de Riscos e na Norma de Continuidade de Negócios do Sicredi, os princípios básicos e a estrutura necessária para garantir a resposta adequada à recuperação, à restauração e aos níveis acordados de disponibilidade para os processos mais críticos das entidades.

O sistema de Gestão de Continuidade de negócios estruturado no Sicredi contempla:

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

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

### IV - Risco de Mercado

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

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

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

Os processos para o gerenciamento do risco de mercado do Sistema Sicredi incluem:

- Regras claras de classificação da carteira de negociação que garantam o correto tratamento das operações;
- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de mercado da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de mercado a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das instituições do Sistema.

### V - Risco De Variação Das Taxas De Juros Em Instrumentos Classificados Na Carteira Bancária (IRRBB)

O IRRBB é o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros nos resultados ou no valor econômico da instituição, resultante dos instrumentos classificados na carteira bancária.

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

Para a mensuração e controle desse risco no Sicredi, utiliza-se as abordagens de valor econômico (EVE) e de resultado de intermediação financeira (NII). O Sistema Sicredi define as regras para o cálculo do risco de variação da taxa de juros das operações em linha com as práticas de mercado e com as exigências da regulamentação vigente.

Os processos para o gerenciamento do risco de IRRBB do Sistema Sicredi incluem:

- Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de IRRBB em níveis considerados aceitáveis pela Instituição;
- Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de IRRBB da Instituição em relação ao seu capital;
- Definição das metodologias de risco de IRRBB a serem aplicadas;
- Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de IRRBB das instituições do Sistema.

### VI - Risco de Liquidez

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de

## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

- A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- A possibilidade da instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

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

Os processos e políticas para o gerenciamento do risco de liquidez são estabelecidos seguindo os critérios da regulamentação em vigor, alinhados às melhores práticas de mercado, e aprovadas pelas alçadas competentes de cada Instituição do Sistema. Os processos para o gerenciamento do risco de liquidez do Sistema Sicredi incluem:

- Definição de processos para identificar, avaliar, monitorar e controlar a exposição ao risco de liquidez em diferentes horizontes de tempo;
- O estabelecimento de processos de rastreio e reporte da observância ao apetite ao risco de liquidez e em níveis considerados aceitáveis pela instituição;
- Definição das estratégias de captação que proporcionem diversificação adequada das fontes de recursos e dos prazos de vencimento;
- Definição de plano de contingência de liquidez, regularmente atualizado, que estabeleça responsabilidades e procedimentos para enfrentar situações de estresse de liquidez;
- Realização periódica de testes de estresse com cenários de curto e de longo prazo.

### VII - Risco de Crédito

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

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais. O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

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

### VIII - Risco Socioambiental

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

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

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

### IX - Risco de Conformidade

O risco de conformidade é definido como a possibilidade de ocorrência de sanções, perdas financeiras, danos de reputação e outros danos, decorrentes de descumprimento ou falhas na observância de normativos externos (leis e regulamentações), das recomendações dos órgãos reguladores, dos códigos de autorregulação aplicáveis assim como dos normativos oficiais internos. A gestão do risco de conformidade, no âmbito do Sicredi está sob responsabilidade da Superintendência de Compliance, estrutura integrante do Banco Cooperativo Sicredi S.A, que, para o acompanhamento sistêmico, oferece suporte e informações, tanto às áreas das empresas do Centro Administrativo quanto às Cooperativas Centrais e Singulares, no que tange ao processo de conformidade e o gerenciamento do risco de conformidade. A função de conformidade é desempenhada no desenvolvimento e execução do Programa de Compliance, estruturado nos pilares de: (i) Prevenção, (ii) Detecção e (iii) Correção.

Os processos para gerenciamento do risco de conformidade incluem:

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

### X - Risco de Segurança da Informação

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

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

### XI - Informações Adicionais

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

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

## RESULTADOS FINANCEIROS 2021

### ● NOTA 30 – ÍNDICES DE BASILÉIA 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 n° 3.444/07 e n° 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN n° 4.192/13 a partir de outubro de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

Limites operacionais	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência (PR)	111.081	82.185
Nível I (NI)	111.081	82.185
Capital principal - CP	111.081	82.185
Capital social	52.209	41.587
Reservas de capital	57.567	41.566
Lucros acumulados	3.000	2.069
Ajustes Prudenciais	(1.695)	(3.037)
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	701.352	517.124
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	3.089	-
Margem de Capital	37.856	27.887
Índice de Basileia (PR / RWA)	15,84%	15,89%
Situação de Imobilização (Imob)	18.778	14.368
Índice de Imobilização (Imob / PR)	16,90%	17,48%

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

### ● NOTA 31 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2021, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

### ● NOTA 32 – SEGUROS CONTRATADOS

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

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

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

DocuSigned by:  
Marcelo Rodrigues  
571F0D700232498...

Marcelo Rodrigues Diretor de Operações  
CPF: 048.311.519-39

DocuSigned by:  
Neuri Saggin  
00AFEB9ED6C456...

Neuri Saggin Diretor Executivo  
CPF: 829.645.309-63

DocuSigned by:  
EDUARDO NETTO SARUBBI  
8968D08AB652469...

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

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

Aos  
Administradores e Associados da  
**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Novos Horizontes - Sicredi Novos Horizontes PR/SP**  
Arapoti / PR

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Novos Horizontes - Sicredi Novos Horizontes PR/SP ("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 Novos Horizontes - Sicredi Novos Horizontes PR/SP 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.

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

A administração 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 administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração 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 administração 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 administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejamos 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 administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, 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 concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Porto Alegre, 21 de fevereiro de 2022

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



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

# Parecer do Conselho Fiscal

Arapoti - Paraná, 24 de fevereiro de 2022.

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

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

Atenciosamente,



Clayton Augusto de Oliveira Moura  
Conselheiro

Hugo Imbo Alves  
Conselheiro

Ivo Walter Correia dos Reis  
Conselheiro





