Banco Cooperativo Sicredi S.A.

CNPJ N° 01.181.521/0001-55

Endereço: Av. Assis Brasil, 3.940, Porto Alegre/RS - CEP: 91060-900

Sicredi

Relatório da Administração

Em conformidade aos dispositivos legais e estatutários, divulgamos as Demonstrações Financeiras consolidadas do Banco Cooperativo Sicredi S.A., relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, juntamente com o relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Financeiras. A evolução das principais contas patrimoniais, quando comparadas com o exercício anterior, decorre do esforço empreendido pelo conjunto de Cooperativas de Crédito Acionistas, Conselho de Administração, Diretoria Executiva e quadro de executivos no processo de modernização e profissionalização do empreendimento.

Desempenho Operacional

Em 2021, os nossos ativos alcançaram um total de R$ 83 bilhões, com alta de 23% em relação ao encerramento de 2020. O Banco atingiu resultado de R$ 108 milhões, 28% maior quando comparado com o fechamento do ano anterior e o patrimônio líquido atingiu R$ 2,4 bilhões, 62% maior em comparação a dezembro de 2020.

A carteira de crédito finalizou 2021 com R$ 56 bilhões, o que representou 42% de aumento em relação ao ano passado. Como já é tradicional no nosso modelo de negócio, ajudamos o campo a crescer e prosperar liberando os recursos do Plano Safra. Em 2021, disponibilizamos um valor recorde, chegando R$ 38,2 bilhões para safra 2021/2022. Somos a segunda instituição financeira em crédito agro no país.

Os depósitos cresceram 45,8% em comparação a dezembro de 2020, com um total de mais de R$ 41 bilhões. As receitas provenientes de serviços realizados alcançaram um montante de R$ 99,7 milhões, se mantendo estável em relação ao mesmo período (R$ 99,5 milhões em 2020).

Trazemos para o centro das nossas soluções financeiras um olhar relacionado ao impacto socioambiental que elas geram. Com isso, estruturamos uma área de Finanças Verdes, dedicada à captação de recursos atrelados à geração de valor à sociedade e ao meio ambiente. Nessa direção, realizamos uma captação com a International Finance Corporation (IFC), para atender à crescente demanda por crédito destinado à instalação de sistemas de energia solar. A linha de crédito de cerca de R$ 600 milhões foi a primeira operação de uma instituição financeira cooperativa brasileira a receber certificação emitida pela Climate Bonds Initiative (CBI), organização que atua para promover investimentos na economia de baixo carbono.

Realizamos também uma captação voltada ao financiamento de micro, pequenas e médias empresas brasileiras lideradas por mulheres, que gerou uma linha de crédito de R$ 438 milhões. A operação incluiu, pela primeira vez em nosso negócio, o fator gênero como um dos critérios, além de considerar outros aspectos sociais e ambientais. O acordo de parceria foi firmado junto à Sociedade Alemã para Investimento e Desenvolvimento (DEG, na sigla em alemão) - 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 sigla em inglês - que possuem o objetivo de prover financiamento e capital de longo prazo a empresas privadas em países emergentes e em desenvolvimento.

Por meio da parceria, também passamos a contribuir com o 2X Challenge - Finance for Women, desafio global lançado pelas instituições financeiras de desenvolvimento do G7 e que tem como objetivo destinar recursos à geração de oportunidades de empreendedorismo e liderança a mulheres em países emergentes.

Além disso, demos outro importante passo ao lançar a primeira carteira de investimentos ESG do Sicredi, que busca gerar valor ao investir o dinheiro dos associados em empresas com comprovado impacto positivo social, ambiental e de governança.

Destaque em Projeções Econômicas

Garantimos destaques em rankings que evidenciam as projeções econômicas mais acertadas do Brasil, sendo que conquistamos importantes posições em duas categorias do Broadcast Projeções e marcamos presença em todas as edições do Top Five Projeções do Banco Central. Nessa mesma linha de reconhecimentos, conquistamos o primeiro lugar do Guia de Fundos, organizado pelo Centro de Estudos em Finanças da Fundação Getúlio Vargas (FGV).

Também em 2021, a Fitch revisou a perspectiva de rating do Sicredi para Estável, essa análise reflete boa avaliação em relação ao modelo de negócio e capacidade de gerar receitas, lucratividade e manter bons índices de qualidade de ativos e liquidez.

Agradecimentos

Mesmo em um cenário incerto devido a continuidade da pandemia ao longo do ano de 2021, o Sicredi esteve atento, presente e ativo nas contribuições econômicas e sociais juntos aos associados e cooperativas. Tudo isso construído com base nos princípios e valores do cooperativismo, presentes em todas as ações realizadas pela instituição. Com o apoio das mais de 100 cooperativas do sistema, dos mais de 30 mil colaboradores e dos mais de 5 milhões de associados caminhamos para a construção de uma sociedade mais próspera. A todos, nosso agradecimento e Juntos seguiremos fazendo a diferença.

A ADMINISTRAÇÃO

Porto Alegre, 17 de fevereiro de 2022

Balanços Patrimoniais

31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora 31/12/2021	Controladora 31/12/2020	Consolidado 31/12/2021	Consolidado 31/12/2020
Disponibilidades	4	**523.440**	369.462	**523.440**	369.462
Instrumentos financeiros		**82.203.269**	66.868.568	**82.396.488**	67.062.282
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	**5.767.144**	4.287.713	**5.767.144**	4.287.713
Depósitos compulsórios no Banco Central	6	**3.784.928**	3.080.921	**3.784.928**	3.080.921
Títulos e valores mobiliários e inst. financeiros derivativos	7	**8.453.102**	15.151.809	**8.646.318**	15.345.523
Carteira própria		**5.401.302**	2.795.153	**5.594.518**	2.988.867
Vinculados a operações compromissadas		**2.480.595**	11.850.507	**2.480.595**	11.850.507
Vinculados a prestação de garantias		**444.799**	459.953	**444.799**	459.953
Instrumentos financeiros derivativos	7.c	**126.406**	46.196	**126.406**	46.196
Repasses interfinanceiros	8	**38.688.782**	24.745.879	**38.688.782**	24.745.879
Operações de crédito	8	**17.339.331**	14.486.086	**17.339.331**	14.486.086
Outros ativos financeiros	9	**8.241.411**	5.138.175	**8.241.414**	5.138.175
Provisão perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8.e	**(71.429)**	(22.015)	**(71.429)**	(22.015)
Créditos tributários	20b	**58.328**	41.158	**58.987**	41.599
Outros ativos	10	**175.275**	123.518	**191.400**	136.649
Investimentos em participações em controladas	11	**149.788**	171.303	**–**	–
Outros investimentos		**693**	642	**722**	672
Imobilizado de uso	12	**6.873**	6.838	**60.202**	60.894
Intangível	12	**119**	578	**127**	589
Total do ativo		**83.117.785**	67.582.067	**83.231.366**	67.672.147

Passivo e patrimônio líquido	Nota	Controladora 31/12/2021	Controladora 31/12/2020	Consolidado 31/12/2021	Consolidado 31/12/2020
Depósitos e demais instrumentos financeiros		**80.216.928**	65.673.029	**80.243.248**	65.686.613
Depósitos	13	**41.169.050**	28.229.510	**41.165.458**	28.219.873
Captações no mercado aberto	13	**3.749.399**	13.472.602	**3.749.399**	13.472.602
Recursos de aceites e emissão de títulos	14	**9.069.682**	4.157.403	**9.069.682**	4.157.403
Obrigações por empréstimos	15	**4.488.697**	2.500.900	**4.488.697**	2.500.900
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	15	**14.329.542**	12.465.841	**14.329.542**	12.465.841
Instrumentos financeiros derivativos	7.c	**29.404**	48.267	**29.404**	48.267
Outros passivos financeiros	16	**7.381.154**	4.798.506	**7.411.066**	4.821.727
Provisões para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	17	**27.636**	27.976	**28.426**	28.129
Obrigações fiscais diferidas	20b	**55.060**	–	**55.819**	670
Outros passivos	18	**368.285**	367.873	**453.859**	443.450
Patrimônio líquido	19	**2.449.876**	1.513.189	**2.449.876**	1.513.189
Capital social		**2.388.974**	1.458.974	**2.388.974**	1.458.974
Reserva legal		**60.681**	55.281	**60.681**	55.281
Outros resultados abrangentes		**221**	(1.066)	**221**	(1.066)
Participação de acionistas não controladores		**–**	–	**138**	96
Participação de acionistas não controladores		**–**	–	**138**	96
Total do passivo e do patrimônio líquido		**83.117.785**	67.582.067	**83.231.366**	67.672.147

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Demonstrações dos Resultados

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por lote de mil ações)

	Nota	Controladora 2º Semestre de 2021	Controladora 31/12/2021	Controladora 31/12/2020	Consolidado 2º Semestre de 2021	Consolidado 31/12/2021	Consolidado 31/12/2020
Receitas da intermediação financeira		**2.830.964**	**4.281.434**	3.138.858	**2.835.981**	**4.288.216**	3.142.238
Operações de crédito e repasses interfinanceiros	8.f	**1.677.615**	**2.800.157**	2.058.315	**1.677.615**	**2.800.157**	2.058.315
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		**785.186**	**1.129.447**	1.079.218	**790.203**	**1.136.229**	1.082.598
Resultado de instrumentos financeiros derivativos		**240.318**	**182.853**	(152.439)	**240.318**	**182.853**	(152.439)
Resultado de operações de câmbio		**41.695**	**47.924**	83.442	**41.695**	**47.924**	83.442
Resultado de aplicações compulsórias		**86.150**	**121.053**	70.322	**86.150**	**121.053**	70.322
Despesas da intermediação financeira		**(2.209.213)**	**(3.004.856)**	(2.062.994)	**(2.209.198)**	**(3.004.841)**	(2.062.989)
Operações de captação no mercado		**(1.525.041)**	**(2.129.313)**	(1.348.797)	**(1.525.026)**	**(2.129.298)**	(1.348.792)
Resultado de empréstimos e repasses		**(684.172)**	**(875.543)**	(714.197)	**(684.172)**	**(875.543)**	(714.197)
Resultado da intermediação financeira		**621.751**	**1.276.578**	1.075.864	**626.783**	**1.283.375**	1.079.249
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		**(17.945)**	**(50.052)**	(13.960)	**(17.945)**	**(50.052)**	(13.960)
Resultado bruto da intermediação financeira		**603.806**	**1.226.526**	1.061.904	**608.838**	**1.233.323**	1.065.289
Outras receitas (despesas) operacionais		**(457.318)**	**(1.018.907)**	(901.428)	**(457.940)**	**(1.018.060)**	(899.982)
Receitas de prestação de serviços	23	**51.040**	**99.757**	99.521	**498.491**	**962.300**	846.229
Despesas de pessoal	24	**(45.810)**	**(83.479)**	(83.244)	**(48.968)**	**(89.524)**	(89.027)
Outras despesas administrativas	25	**(608.120)**	**(1.242.982)**	(1.032.958)	**(988.367)**	**(1.978.228)**	(1.699.073)
Despesas tributárias		**(22.925)**	**(61.178)**	(60.521)	**(78.140)**	**(165.520)**	(123.654)
Resultado de participações em controladas	11	**8.582**	**13.483**	10.485	**–**	**–**	1.973
Outras receitas operacionais	26	**220.228**	**376.987**	301.466	**219.653**	**375.520**	299.830
Outras despesas operacionais	27	**(60.313)**	**(121.495)**	(136.177)	**(60.609)**	**(122.608)**	(136.260)
Resultado operacional		**146.488**	**207.619**	160.476	**150.898**	**215.263**	165.307
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		**146.488**	**207.619**	160.476	**150.898**	**215.263**	165.307
Imposto de renda e contribuição social	20	**(54.448)**	**(75.882)**	(55.289)	**(58.159)**	**(82.333)**	(58.996)
Imposto de renda		**21.505**	**(20.357)**	(37.159)	**18.764**	**(25.101)**	(39.679)
Contribuição social		**14.088**	**(18.687)**	(29.354)	**12.993**	**(20.524)**	(30.351)
Créditos fiscais diferidos líquidos		**(90.041)**	**(36.838)**	11.224	**(89.916)**	**(36.708)**	11.034
Participações dos empregados nos lucros		**(13.291)**	**(23.734)**	(20.830)	**(13.885)**	**(24.885)**	(21.952)
Participações dos acionistas não controladores		**–**	**–**	–	**(105)**	**(42)**	(2)
Lucro líquido do semestre/exercício		**78.749**	**108.003**	84.357	**78.749**	**108.003**	84.357
Quantidade de ações no final do semestre/exercício	19	**2.388.973.798**	**2.388.973.798**	1.458.973.797			
Lucro líquido por lote de mil ações no fim do semestre/exercício - R$		**32,96**	**45,21**	57,82			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Demonstrações dos Resultados Abrangentes

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

	Consolidado 2º semestre de 2021	Consolidado 31/12/2021	Consolidado 31/12/2020
Lucro líquido do exercício	**78.749**	**108.003**	84.357
Participação dos não controladores	**(105)**	**(42)**	(2)
Lucro líquido do período atribuível aos acionistas	**78.644**	**107.961**	84.355
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	**1.213**	**2.340**	(1.870)
Tributos sobre ajustes de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	**(546)**	**(1.053)**	842
Total dos ajustes não incluídos no lucro líquido	**667**	**1.287**	(1.028)
Resultado abrangente do período	**79.311**	**109.248**	83.327
Atribuível aos acionistas:			
Lucro líquido do período atribuível aos controladores	**79.416**	**109.290**	83.329
Lucro líquido do período atribuível aos não controladores	**(105)**	**(42)**	(2)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

	Capital Social: Subscrito	Capital Social: A Integralizar	Capital Social: A ser homologado pelo Banco Central	Reserva: Reserva legal	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Patrimônio líquido da controladora	Participação dos acionistas não controladores	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	1.338.974	(85.000)	–	51.063	(38)	–	1.304.999	94	1.305.093
Aumento de capital	120.000	85.000	–	–	–	–	205.000	–	205.000
Ajustes ao valor de mercado - TVM	–	–	–	–	(1.028)	–	(1.028)	–	(1.028)
Lucro líquido do exercício	–	–	–	–	–	84.357	84.357	2	84.359
Destinações do lucro:									
Destinações para reservas	–	–	–	4.218	–	(4.218)	–	–	–
Distribuição de dividendos	–	–	–	–	–	(70.139)	(70.139)	–	(70.139)
Distribuição de juros ao capital	–	–	–	–	–	(10.000)	(10.000)	–	(10.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	**1.458.974**	**–**	**–**	**55.281**	**(1.066)**	**–**	**1.513.189**	**96**	**1.513.285**
Aumento de capital	930.000	–	–	–	–	–	930.000	–	930.000
Ajustes ao valor de mercado - TVM	–	–	–	–	1.287	–	1.287	–	1.287
Lucro líquido do exercício	–	–	–	–	–	108.003	108.003	42	108.045
Destinações do lucro:									
Destinações para reservas	–	–	–	5.400	–	(5.400)	–	–	–
Distribuição de dividendos	–	–	–	–	–	(92.603)	(92.603)	–	(92.603)
Distribuição de juros ao capital	–	–	–	–	–	(10.000)	(10.000)	–	(10.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**2.388.974**	**–**	**–**	**60.681**	**221**	**–**	**2.449.876**	**138**	**2.450.014**
Saldos em 30 de junho de 2021	**1.458.974**	**–**	**290.000**	**55.281**	**(446)**	**29.254**	**1.833.063**	**33**	**1.833.096**
Aumento de capital	930.000	–	(290.000)	–	–	–	640.000	–	640.000
Ajustes ao valor de mercado - TVM	–	–	–	–	667	–	667	–	667
Lucro líquido do exercício	–	–	–	–	–	78.749	78.749	105	78.854
Destinações do lucro:									
Destinações para reservas	–	–	–	5.400	–	(5.400)	–	–	–
Distribuição de dividendos	–	–	–	–	–	(92.603)	(92.603)	–	(92.603)
Distribuição de juros ao capital	–	–	–	–	–	(10.000)	(10.000)	–	(10.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**2.388.974**	**–**	**–**	**60.681**	**221**	**–**	**2.449.876**	**138**	**2.450.014**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

continua

continuação

Banco Cooperativo Sicredi S.A.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

	Controladora			Consolidado		
	2º Semestre de 2021	**31/12/2021**	**31/12/2020**	**2º Semestre de 2021**	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Fluxos de caixa das atividades operacionais						
Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social	**133.197**	**183.885**	139.646	**137.013**	**190.378**	143.355
Ajustes ao lucro líquido antes dos impostos						
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	**(10.399)**	**(34.563)**	3.188	**(10.399)**	**(34.563)**	3.188
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**17.945**	**50.052**	13.960	**17.945**	**50.052**	13.960
Depreciações e amortizações	**794**	**1.618**	1.653	**2.260**	**4.530**	4.453
Perda na alienação de imobilizado	**117**	**138**	84	**136**	**160**	317
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	**(401)**	**(340)**	6.671	**(355)**	**297**	4.084
Juros sobre instrumentos híbridos de capital	**697**	**937**	(311)	**697**	**937**	(311)
Resultado de participação em controladas	**(8.582)**	**(13.483)**	(10.485)	**–**	**–**	(1.973)
Lucro líquido ajustado no exercício	**133.368**	**188.244**	154.406	**147.297**	**211.791**	167.073
Variações nos ativos e passivos						
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	**(2.459.201)**	**(2.272.471)**	(444.063)	**(2.459.201)**	**(2.272.471)**	(444.063)
Redução em TVM e instrumentos financeiros derivativos	**1.729.649**	**121.740**	10.124.005	**1.734.740**	**122.238**	10.108.618
(Aumento) em depósitos compulsórios no Banco Central	**(267.343)**	**(704.007)**	(18.346)	**(267.343)**	**(704.007)**	(18.346)
(Aumento) em repasses interfinanceiros	**(11.039.862)**	**(13.942.903)**	(8.035.755)	**(11.039.862)**	**(13.942.903)**	(8.035.755)
(Aumento) em operações de crédito	**(2.393.285)**	**(2.853.245)**	(2.795.541)	**(2.393.285)**	**(2.853.245)**	(2.795.541)
(Aumento) em outros instrumentos financeiros	**(681.527)**	**(622.350)**	(157.400)	**(677.454)**	**(615.662)**	(151.525)
(Aumento) redução em provisão perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**(424)**	**(638)**	1.477	**(424)**	**(638)**	1.477
(Aumento) em outros ativos e créditos tributários	**(43.221)**	**(51.757)**	(29.110)	**(43.302)**	**(54.751)**	(2.659)
Aumento em depósitos	**3.880.784**	**12.939.540**	6.651.768	**3.883.462**	**12.945.585**	6.664.273
(Redução) em captações no mercado aberto	**(3.775.479)**	**(9.723.203)**	(2.596.743)	**(3.775.479)**	**(9.723.203)**	(2.596.743)
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	**3.308.648**	**4.912.279**	2.123.436	**3.308.648**	**4.912.279**	2.123.436
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	**3.135.664**	**3.851.498**	3.430.151	**3.135.664**	**3.851.498**	3.430.151
Aumento (redução) em outras provisões, obrigações fiscais diferidas e outros passivos	**(138.457)**	**67.661**	101.131	**(158.647)**	**42.208**	106.320
Caixa líquido (aplicado nas) proveniente das operações	**(8.610.686)**	**(8.089.612)**	8.509.416	**(8.605.186)**	**(8.081.281)**	8.556.716
Impostos de renda e contribuição social pagos	**(16.368)**	**(37.992)**	(59.515)	**(20.679)**	**(44.572)**	(61.931)
Caixa líquido (aplicado nas) proveniente das atividades operacionais	**(8.627.054)**	**(8.127.604)**	8.449.901	**(8.625.865)**	**(8.125.853)**	8.494.785
Fluxo de caixa das atividades de investimento						
Títulos e créditos a receber	**105.386**	**106.919**	7.011	**105.386**	**106.919**	7.011
Aquisição de imobilizado de uso	**(630)**	**(1.332)**	(1.576)	**(2.272)**	**(3.536)**	(5.297)
Restituição de capital em empresas controladas	**–**	**–**	41.190	**–**	**–**	1.973
Aquisição de outros investimentos	**(51)**	**(51)**	(84)	**(50)**	**(50)**	(63)
(Aumento) de Títulos Disponíveis para Venda	**8.042.266**	**6.334.313**	(6.173.399)	**8.042.266**	**6.334.313**	(6.173.399)
(Aumento) de Títulos Mantidos até o Vencimento	**878.333**	**259.641**	(5.861.695)	**878.333**	**259.641**	(5.861.695)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento	**9.025.304**	**6.699.490**	(11.988.553)	**9.023.663**	**6.697.287**	(12.031.470)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento						
Dívida subordinada	**(59.276)**	**(60.809)**	(7.011)	**(59.276)**	**(60.809)**	(7.011)
Aumento de capital	**640.000**	**930.000**	205.000	**640.000**	**930.000**	205.000
Juros ao capital pagos	**–**	**(10.000)**	(10.000)	**–**	**(10.000)**	(10.000)
Dividendos pagos	**–**	**(70.139)**	(79.081)	**–**	**(70.139)**	(79.081)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	**580.724**	**789.052**	108.908	**580.724**	**789.052**	108.908
(Redução) aumento de caixa e equivalentes de caixa	**978.974**	**(639.062)**	(3.429.744)	**978.974**	**(639.062)**	(3.429.750)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	**1.172.990**	**2.791.026**	6.220.770	**1.172.990**	**2.791.026**	6.220.776
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	**2.151.964**	**2.151.964**	2.791.026	**2.151.964**	**2.151.964**	2.791.026

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

1. Contexto operacional: O Banco Cooperativo Sicredi S.A. (“Banco” ou “Instituição”), instituição financeira privada nacional, constituído de acordo com a Resolução nº 2.193, de 31 de agosto de 1995, do Conselho Monetário Nacional - CMN, teve seu funcionamento autorizado pelo Banco Central do Brasil - BACEN em 20 de março de 1996 e iniciou suas atividades em 3 de junho de 1996, está situado na Avenida Assis Brasil, 3940 em Porto Alegre/RS. A Instituição tem por objeto social e atividade preponderante o exercício de operações bancárias de caráter comercial, inclusive de operações de câmbio, operando na forma de banco múltiplo, através de sua carteira comercial e de investimentos. Por decisão estratégica do Sistema de Crédito Cooperativo (“Sicredi” ou “Sistema”), atua como instrumento das Cooperativas de Crédito, possibilitando a estas, através de convênios, operar nos diversos mercados disponíveis e praticar operações complementares às de sua natureza, oportunizando aos seus associados o acesso a um balcão de serviços completo. Em 31 de dezembro de 2021, o Sistema está organizado por 108 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com 2.203 pontos. A estrutura conta ainda com as cinco Centrais Regionais (“Centrais”) - acionistas da Sicredi Participações S.A. - a Confederação das Cooperativas do Sicredi (“Confederação Sicredi”), a Fundação Sicredi, além do Banco, que controla a Corretora de Seguros Sicredi Ltda., a Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. e a Administradora de Bens Sicredi Ltda. As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas integrantes do Sicredi, atuando no mercado de forma integrada. Os benefícios dos serviços prestados entre as empresas do Sistema e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, por essas empresas. O Banco e o Rabo Partnerships B.V., braço de desenvolvimento do grupo holandês Rabobank, firmaram acordo de investimento em 07 de junho de 2011. A parceria proporciona o intercâmbio de informações e de conhecimentos técnicos entre o Sistema Sicredi e o Sistema Rabobank, podendo ampliar o portfólio de produtos do Sicredi nos segmentos nos quais o Rabobank tem expertise. O processo, formalizado através de acordo de investimento, foi aprovado pelo BACEN em 27 de janeiro de 2011 e também pelo governo federal, através do Decreto presidencial de 18 de maio de 2011, publicado no Diário Oficial da União em 19 de maio de 2011. Em outubro de 2012, o Banco e a International Finance Corporation (“IFC”), membro do Banco Mundial e maior instituição de desenvolvimento global voltada para o setor privado nos países em desenvolvimento, firmaram acordo de investimento. A parceria visa contribuir para a manutenção da capacidade de alavancagem do Banco em níveis que permitam atender às demandas das Cooperativas filiadas, além de garantir o alinhamento estratégico do Sistema e IFC. O processo, formalizado através de acordo de investimento, foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 24 de maio de 2013. Em 31 de dezembro de 2021, o Rabo Partnerships B.V. e a IFC detêm, respectivamente, participação de 12,10% e 1,59% (em dezembro de 2020 - 19,45% e 2,55%, respectivamente) das ações do Banco. **2. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas:** Apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas: As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo BACEN, CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC aprovados pelo BACEN (CPC 00 (R1), 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1), 41 e 46. Adicionalmente, a partir de janeiro de 2021, as alterações da Resolução CMN nº 4.818/2020 e da Resolução Bacen nº 2/20, foram incluídas na apresentação das demonstrações financeiras. O objetivo principal dessas alterações é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações de acordo com as normas internacionais de contabilidade, Internacional Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações implementadas foram: (i) as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade e não mais segregadas em Circulante e Não Circulante, sendo a segregação apresentada apenas em Nota Explicativa; (ii) os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior; (iii) a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente e (iv) na apresentação das notas explicativas as informações sobre os resultados recorrentes e não recorrentes de forma segregada. A aprovação destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi dada pela Diretoria em 17 de fevereiro de 2022. a) Critérios de consolidação: No processo de consolidação, os saldos de transações entre as empresas foram eliminados e foram destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referente às participações dos acionistas não controladores. b) Demonstrações financeiras consolidadas: As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas em consonância com a Lei das Sociedades Anônimas e com os princípios de consolidação normatizados pelo BACEN e incluem as demonstrações financeiras individuais do Banco e, integralmente, das seguintes controladas:

Empresa	Atividade	31/12/2021 %	31/12/2020 %
Participações diretas no capital:			
Administradora de Consórcios Sicredi Ltda.	Administradora de Consórcios	**99,99**	99,99
Administradora de Bens Sicredi Ltda.	Administradora de Bens	**99,98**	99,98
Corretora de Seguros Sicredi Ltda.	Corretora de Seguros	**100,00**	99,75
Sicredi - FIC Mult Estratégia Arrojada LP	Fundo de investimento	**98,53**	–
Sicredi - FIC RF Estratégia Conservadora LP	Fundo de investimento	**59,81**	–
Sicredi - FIC Mult Estratégia Moderada LP	Fundo de investimento	**95,62**	–
Sicredi - Ações Sustentáveis ESG FIC FIA	Fundo de investimento	**87,52**	–

Foram integradas as demonstrações financeiras consolidadas os fundos de investimentos nos quais o Banco Sicredi sob qualquer forma, assuma ou retenha substancialmente riscos e benefícios. As controladas são integralmente consolidadas a partir da data de aquisição, sendo esta data na qual o Banco obtém controle, e continuam a ser consolidadas até a data em que esse controle deixe de existir. As demonstrações financeiras são elaboradas para o mesmo período de divulgação que o da controladora, utilizando políticas contábeis consistentes. Todos os saldos intragrupo, receitas e despesas e ganhos e perdas não realizados, oriundos de transações intragrupo, são eliminados por completo. c) Moeda funcional: As demonstrações financeiras individuais e consolidadas são expressas em reais, que é a moeda funcional do Banco e de suas controladas. **3. Resumo das principais práticas contábeis:** As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram: a) Apuração do resultado: O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devam ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata die* e calculadas com base no modelo exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionadas a operações com o exterior, que são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço. b) Caixa e equivalentes de caixa: Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações interfinanceiras de liquidez 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: Conforme estabelecido pela Circular nº 3.068/01 do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados e mensurados subsequentemente da seguinte forma: *Títulos para negociação* - são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período e classificados como ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento; *Títulos disponíveis para venda* - são aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários; *Títulos mantidos até o vencimento* - são aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. A capacidade financeira é definida em projeções de fluxo de caixa, descontando a possibilidade de venda desses títulos. e) Instrumentos financeiros derivativos: A Instituição utiliza derivativos, como swaps e futuros de taxas de juros, swap de moedas, futuros de câmbio em moedas estrangeiras e opções de taxas de juros com o objetivo de atender às necessidades próprias para administrar a exposição global do Banco e são classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (hedge) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN. São classificados de acordo com a intenção da Administração, na data da contratação da operação, levando-se em conta se sua finalidade é para proteção contra risco (*hedge*) ou não, conforme a Circular nº 3.082/02 do Bacen. As operações com instrumentos financeiros derivativos são registradas pelo seu valor justo, considerando as metodologias de marcação a mercado adotadas pelo Sicredi. O método de reconhecimento dos ganhos e perdas resultantes das operações depende do fato do derivativo ser designado ou não como um instrumento de *hedge*, em casos de adoção da contabilidade de *hedge* ou *hedge accounting*. Os instrumentos designados para fins de *hedge accounting* podem ser classificados de acordo com sua natureza nas seguintes categorias: • *Hedge* de risco de mercado: devem ser classificados os instrumentos financeiros derivativos que se destinam a compensar riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado do item objeto de *hedge*, sendo que os valores dos ganhos e perdas devem ser registrados em contrapartida ao resultado do período da Instituição; • *Hedge* de fluxo de caixa: devem ser classificados os instrumentos financeiros derivativos que se destinam a compensar variações no fluxo de caixa estimado da Instituição, sendo que os valores dos ganhos e perdas, da parcela efetiva, em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido deduzido os efeitos tributários e demais variações em contrapartida ao resultado do período. O Sicredi não possui operações classificadas como *hedge accounting* de fluxo de caixa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, sendo suas operações de *hedge accounting* classificadas como risco de mercado. Para os derivativos classificados na categoria de *hedge accounting* existe a identificação documental com as informações detalhadas das operações e os riscos envolvidos, a efetividade da estratégia, através de testes de efetividade prospectiva e/ou retrospectiva, bem como a marcação a mercado dos instrumentos e dos objetos de *hedge*, conforme determina a Circular nº 3.082/02. As operações com derivativos no mercado de futuro e opções são custodiadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão (“B3”). A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas pelas bolsas especializadas. 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, quando aplicável, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00. A atualização (“accrual”) 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 cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial. g) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e de câmbio 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 pelo BACEN nas Resoluções CMN nº 2.682/99 e nº 2.697/00, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito. h) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes): Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos 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. i) Investimentos: Estão demonstrados ao custo de aquisição, sendo que os investimentos em controladas estão ajustados por avaliação pelo método da equivalência patrimonial. Os outros investimentos estão avaliados ao custo, reduzidos ao valor recuperável, quando aplicável. j) Imobilizado de uso: Demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas no quadro abaixo, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

Imobilizado	Controladora Taxa anual de depreciação	Consolidado Taxa anual de depreciação
Edificações	4%	2 a 4%
Móveis, utensílios e instalações	10%	2% a 32%
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	20%	7% a 33%
Sistemas de transporte	20%	11% a 25%
Outras imobilizações	10%	8% a 20%

k) Intangível: Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Instituição ou exercidos com essa finalidade. 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, na razão de 10% a 20% ao ano, pelo método linear. l) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros: 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 no resultado do período em questão 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. m) Ativos e passivos em moeda estrangeira: Os ativos monetários denominados em moedas estrangeiras são convertidos para reais utilizando as taxas de câmbio do Banco Central vigentes de acordo com as transações. As diferenças decorrentes de conversão de moeda são reconhecidas no resultado do período. n) Depósitos, obrigações por repasse e demais passivos financeiros: 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*. o) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes): Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base *pro rata die* incorridos, deduzidos das correspondentes despesas. p) Créditos tributários, impostos e contribuições: As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo. Os créditos tributários de Imposto de Renda e Contribuição Social são constituídos sobre diferenças temporárias, às alíquotas de 25% para o Imposto de Renda e 25% para a CSLL. A realização desses créditos tributários ocorrerá quando da realização das provisões constituídas. q) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.823/09 do BACEN, a saber: *Ativos contingentes* são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa; *Passivos contingentes* são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados; *As obrigações legais* são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito. r) 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 ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. s) Plano de pensão - contribuição definida: O Banco e as empresas controladas participam de plano de pensão administrado por entidade fechada de previdência privada, que provê a seus empregados benefícios pós-emprego na modalidade “contribuição definida”. Um plano de contribuição definida é um plano de pensão segundo o qual as empresas fazem contribuições fixas a uma entidade separada. As empresas não têm obrigação legal nem construtiva de fazer contribuições se o fundo não tiver ativos suficientes para pagar a todos os empregados os benefícios relacionados com o serviço do empregado no período corrente e anterior. Para o plano de contribuição definida, as empresas pagam contribuições à entidade fechada de previdência privada, em bases compulsórias, contratuais ou voluntárias. As contribuições regulares compreendem os custos líquidos do período em que são devidas e, assim, são incluídas nos custos de pessoal. t) Resultado por ação: O lucro líquido por ação é calculado em reais com base na quantidade de ações em circulação, na data dos balanços. u) Resultado recorrente e não recorrente: Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades características do Banco ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele decorrente de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro. **4. Caixa e equivalentes de caixa:** Na demonstração dos fluxos de caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	Controladora e Consolidado 31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	**523.440**	369.462
Aplicações interfinanceiras de liquidez	**1.628.524**	2.421.564
Revendas a liquidar - posição bancada	**338.239**	735.080
Revendas a liquidar - posição financiada	**1.281.758**	1.665.032
Aplicações em moedas estrangeiras	**8.527**	21.452
Total	**2.151.964**	2.791.026

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.

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez:

	Controladora e Consolidado 31/12/2021	31/12/2020
Aplicações no mercado aberto	**1.619.997**	2.400.112
Revendas a liquidar - posição bancada		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	**–**	740
Letras do Tesouro Nacional - LTN	**–**	634.339
Notas do Tesouro Nacional - NTN	**338.239**	100.001
Revendas a liquidar - posição financiada		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	**–**	399.260
Letras do Tesouro Nacional - LTN	**–**	1.265.772
Notas do Tesouro Nacional - NTN	**1.281.758**	–
Aplicações em depósitos interfinanceiros	**4.138.620**	1.866.149
Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI	**4.138.620**	1.866.149
Aplicações em moedas estrangeiras	**8.527**	21.452
Aplicações em moedas estrangeiras	**8.527**	21.452
Total Circulante	**5.767.144**	4.287.713

6. Depósitos compulsórios no Banco Central:

	Controladora e Consolidado 31/12/2021	31/12/2020
Depósitos de poupança	**3.784.928**	3.080.865
Microcrédito	**–**	56
Total circulante	**3.784.928**	3.080.921

Os depósitos de poupança referem-se aos valores de recolhimentos obrigatórios de Poupança Rural e do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE), em moeda nacional mantidas junto ao Banco Central.

continua

continuação

Banco Cooperativo Sicredi S.A. - Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

7. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos: a) Composição da carteira:

		Controladora					Consolidado				
		31/12/2021				31/12/2020	31/12/2021				31/12/2020
	Nota	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Carteira própria											
Letras Financeiras do Tesouro - LFT		–	–	5.274.080	5.274.080	2.610.724	–	–	5.274.080	5.274.080	2.610.724
Cédula de Produto Rural - CPR		29.667	47.411	–	77.078	184.429	29.667	47.411	–	77.078	184.429
Fundos de investimento renda fixa		4.109	–	–	4.109	–	197.325	–	–	197.325	193.714
Letras Financeiras Subordinadas		–	–	46.035	46.035	–	–	–	46.035	46.035	–
Vinculados a operações compromissadas											
Letras Financeiras do Tesouro - LFT		–	–	2.480.595	2.480.595	8.867.428	–	–	2.480.595	2.480.595	8.867.428
Letras do Tesouro Nacional - LTN		–	–	–	–	2.983.079	–	–	–	–	2.983.079
Vinculados à prestação de garantias											
Letras Financeiras do Tesouro - LFT		–	–	444.799	444.799	459.953	–	–	444.799	444.799	459.953
Subtotal	7.b	33.776	47.411	8.245.509	8.326.696	15.105.613	226.992	47.411	8.245.509	8.519.912	15.299.327
Instrumentos financeiros derivativos		2.392	–	124.014	126.406	46.196	2.392	–	124.014	126.406	46.196
Total - 2021		36.168	47.411	8.369.523	8.453.102		229.384	47.411	8.369.523	8.646.318	
Total - 2020		4.295.436	5.226.669	5.629.704		15.151.809	4.489.150	5.226.669	5.629.704		15.345.523
Total circulante					83.579	9.522.105				276.795	9.715.819
Total não circulante					8.369.523	5.629.704				8.369.523	5.629.704

b) Classificação de títulos e valores mobiliários:

	Controladora		Consolidado	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Custo atualizado	Valor de mercado
Mantidos para negociação				
Sem vencimento	4.109	4.109	197.325	197.325
Subtotal	4.109	4.109	197.325	197.325
Disponível para a venda				
A vencer acima de 12 meses	1.326.985	1.327.629	1.326.985	1.327.629
Subtotal	1.326.985	1.327.629	1.326.985	1.327.629
Mantidos até o vencimento				
A vencer em até 12 meses	77.078	76.989	77.078	76.989
A vencer acima de 12 meses	6.917.880	7.216.741	6.917.880	7.216.741
Subtotal	6.994.958	7.293.730	6.994.958	7.293.730
Total - 2021	8.326.052	8.625.468	8.519.268	8.818.684
Total - 2020	15.106.929	15.059.865	15.300.643	15.253.579

Com base no entendimento da Circular 3.068/01 do BACEN, os títulos registrados na categoria mantidos até o vencimento são avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, enquanto os títulos mantidos para negociação e disponíveis para venda são ajustados pelo valor de mercado. Atendendo ao disposto no Artigo 8º da Circular nº 3.068/01 do BACEN, a instituição declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria mantidos até o vencimento. Durante o exercício de 2021, não foram realizadas reclassificações de categorias de títulos e valores mobiliários. Em 31 de dezembro de 2021, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria de títulos disponíveis para venda apresentaram ganho líquido de R$ 152 (em dezembro de 2020 - perda líquida de R$ 1.672), os quais parte estão registrados líquidos dos efeitos tributários no patrimônio líquido na rubrica "Ajustes de avaliação patrimonial", no valor de R$ 1.287 (em dezembro de 2020 - R$ 1.028). Em 31 de dezembro de 2021, o montante de ajuste a valor de mercado de títulos classificados como mantidos para negociação registrado no resultado apresentou ganho de R$ 223 (em dezembro de 2020 perda de R$ 6.940). O valor de mercado dos títulos públicos federais foi apurado com base na cotação obtida na Associação Brasileira de Entidades de Mercado Financeiro e de Capitais - ANBIMA. 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. Como as operações de CPRs só são realizadas com associados das cooperativas do sistema 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. O valor das cotas dos fundos é atualizado diariamente e esse valor é o oficial enviado à CVM e ANBIMA. c) Instrumentos financeiros derivativos: São classificados, na data de sua aquisição, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (hedge) ou não, conforme a Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN. As operações que utilizam instrumentos financeiros, efetuadas por solicitação de clientes, por conta própria, ou que não atendam aos critérios de proteção (principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco), são contabilizadas pelo valor justo, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Demonstração do Resultado. O Banco utiliza instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* cujo objeto de proteção são Captações realizadas no mercado exterior. A utilização desses instrumentos financeiros derivativos tem por objetivo, predominantemente, a proteção contra riscos decorrentes das oscilações cambiais, sendo o vencimento dos instrumentos atrelados ao vencimento das operações de captação. Os instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap*, bem como as captações objeto de proteção são ajustados a valor de mercado, exceto quando mantido até o vencimento em operações casadas com a mesma contraparte (instrumento e objeto). A determinação dos valores de mercado dessas operações é realizada através de técnicas de modelagem, como o fluxo de caixa descontado, e aprovadas pela administração do Banco. Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria de negociação e disponíveis para venda, prefixados, são operados de forma casada com contratos derivativos, no qual o instrumento utilizado para proteção das oscilações das taxas são contratos de DI Futuro. O objetivo desse instrumento é a proteção na oscilação das taxas dos títulos públicos prefixados. Os títulos públicos objetos de proteção são ajustados ao valor de mercado, exceto quando mantidos até o vencimento, usando premissas de preços de mercado, obtidos através de cotações para ativos e passivos com mesmas características, ou então, semelhantes. Na indisponibilidade dessas premissas, são utilizadas modelagens de precificação, como o fluxo de caixa descontado, e aprovadas pela gestão da entidade. Quanto aos instrumentos financeiros, custodiados pela B3, eles possuem ajustes diários das operações de futuros que são registrados em contas de ativo ou de passivo, dependendo da natureza do ajuste, e liquidados em D+1. Os valores diferenciais e ajustes dos instrumentos financeiros derivativos ativos e passivos, respeitando a metodologia de cada operação, são registrados em contas patrimoniais, tendo como contrapartida as respectivas contas de resultado. O Sicredi estabeleceu a contabilidade de *hedge* para as operações com derivativos de *swap*, no qual o objeto é a Captação no mercado exterior junto ao *Citibank* e ao *Japan International Cooperation Agency* - JICA, bem como as operações de DI Futuro, cujo objeto de proteção são os títulos públicos disponíveis para venda prefixados. Portanto, as variações e ajustes decorrentes da desvalorização desses instrumentos e objetos são lançados em contrapartida ao resultado, independente da sua classificação conforme circular nº 3.068/01, uma vez obedecida a Circular nº 3.082/02, que dispõe sobre o reconhecimento de operações de *Hedge accounting* em contas do resultado, quando classificadas como risco de mercado. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, encontram-se ajustados ao seu valor de mercado, exceto os instrumentos financeiros derivativos específicos cujo ajuste é realizado apenas pela curva, registrados e avaliados conforme a Circular nº 3.082/02 do Bacen, e os seus valores referenciais estão registrados em contas de compensação, conforme demonstrados a seguir:

	Controladora e Consolidado				
	31/12/2021				31/12/2020
	Posição líquida dos contratos a vencer				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Compensação					
Contratos futuros	56.951	(14.503)	33.082	75.530	1.625.932
Contratos de swap	91.787	103	2.629.487	2.721.377	974.465
Total - 2021	148.738	(14.400)	2.662.569	2.796.907	
Total - 2020	(59.314)	1.607.176	1.052.535		2.600.397
Contratos de *swap*					
Posição ativa	2.392	–	124.014	126.406	46.196
Posição passiva	(10)	(24)	(29.370)	(29.404)	(48.267)
Total - 2021	2.382	(24)	94.644	97.002	
Total - 2020	(13)	(3)	(2.055)		(2.071)

	Controladora e Consolidado			
	31/12/2021			31/12/2020
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber/ recebido (A pagar/pago)	Valor de mercado	Valor de mercado
Contratos de futuros	75.530	(13)	–	–
Compromisso de compra	(245.341)	3	–	–
DI Futuro	(227.974)	7	–	–
DOL Futuro	(6.976)	(140)	–	–
WDO Futuro	(10.391)	136	–	–
Compromisso de venda	320.870	(16)	–	–
DI Futuro	303.331	(10)	–	–
DOL Futuro	11.234	(6)	–	–
WDO Futuro	6.306	–	–	–
Contratos de *swap*	2.721.377	86.677	97.002	(2.071)
Posição ativa	1.884.952	98.562	126.406	46.196
Moeda estrangeira	1.884.952	98.562	126.406	46.196
Posição passiva	836.425	(11.885)	(29.404)	(48.267)
Moeda estrangeira	836.425	(11.885)	(29.404)	(48.267)

Os ajustes diários das operações de futuros são registrados em contas de ativo ou de passivo, dependendo da natureza do ajuste, e liquidados em D+1. O saldo contabilizado em 31 de dezembro de 2021, junto à conta "Negociação e intermediação de valores" no ativo é de R$ 153 (em dezembro de 2020 - R$ 545) e no passivo é de R$ 166 (em dezembro de 2020 - R$ 31), no Banco e no consolidado. O resultado das operações com derivativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi positivo em R$ 182.853 (em dezembro de 2020 - perda de R$ 152.439). Os títulos públicos dados em garantia para operações em bolsas, em 31 de dezembro de 2021, totalizam em posição patrimonial o montante de R$ 425.604 (em dezembro de 2020 - R$ 196.462). A seguir são apresentados os valores referenciais, objetos e instrumentos financeiros referente as operações classificadas como *hedge accounting* risco de mercado.

	Controladora e Consolidado			
	31/12/2021			31/12/2020
	Posição líquida dos contratos a vencer			
	Valor referencial	Valor da Curva	Valor de Mercado	Valor de Mercado
Hedge Risco de Mercado - Captações				
Instrumento de Hedge	1.116.718	3.140	(21.632)	(48.253)
Contratos de swap (a pagar)	1.116.718	3.140	(21.632)	(48.253)
Objetos de Hedge	1.116.718	1.140.321	1.115.549	713.750
Captações no mercado exterior	1.116.718	1.140.321	1.115.549	713.750

Foram realizados testes de efetividade prospectiva e retrospectiva sobre a carteira de *hedge* classificada como Risco de Mercado, o qual os resultados apurados foram efetivos e em conformidade com o estabelecido na Circular 3.082/02 do Banco Central.

8. Operações de crédito, repasse interfinanceiros e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: a) Composição das operações de créditos por tipo de operação:

		Controladora e Consolidado					
		31/12/2021					31/12/2020
			A vencer				
	Nota	Vencidas a partir de 15 dias	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Operações de crédito		392	642.424	2.915.994	13.780.521	17.339.331	14.486.086
Empréstimos e títulos descontados		4	143.057	470.567	1.568.300	2.181.928	1.989.855
Financiamentos		388	165.445	345.185	554.808	1.065.826	1.052.608
Financiamentos rurais e agroindustriais		–	317.098	2.059.593	10.508.173	12.884.864	10.850.795
Financiamentos imobiliários		–	16.824	40.649	1.149.240	1.206.713	592.828
Repasses Interfinanceiros		–	3.063.915	20.328.680	15.296.187	38.688.782	24.745.879
Repasses Interfinanceiros crédito rural e outros recursos		–	3.063.915	20.328.680	15.296.187	38.688.782	24.745.879
Operações de câmbio		–	38.300	134.192	1.531	174.023	128.380
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	16.a	–	37.511	131.428	1.499	170.438	125.461
Rendas sobre adiantamentos sobre contratos de câmbio		–	789	2.764	32	3.585	2.919
Outros instrumentos financeiros		–	–	–	–	–	100.825
Títulos e créditos a receber		–	–	–	–	–	100.825
Total - 2021		392	3.744.639	23.378.866	29.078.239	56.202.136	
Total - 2020		252	2.536.359	16.878.016	20.046.543		39.461.170
Total circulante						27.123.897	19.414.627
Total não circulante						29.078.239	20.046.543

b) Composição das operações de créditos por nível de risco: Conforme o disposto no artigo 3º da Resolução CMN nº 2.697/00, apresentamos a composição da carteira de operações de crédito, incluindo as operações de câmbio no valor de R$ 174.023 (em dezembro de 2020 - R$ 128.380) e outros créditos com característica de crédito no valor de R$ 0 (em dezembro de 2020 - R$ 100.825), distribuídas nos correspondentes níveis de risco, de acordo com a classificação prevista no artigo 1º da Resolução CMN nº 2.682/99:

		Controladora e Consolidado			
				Provisão para operações de crédito, de câmbio e de outros créditos	
		Carteira		Mínimo	Mínimo
Níveis de risco	% Mínimo	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
AA	0,00	44.256.059	37.686.469	–	–
A	0,50	11.134.083	1.445.314	55.670	7.226
B	1,00	469.783	327.221	4.698	3.272
C	3,00	340.983	382	10.229	11
D	10,00	185	179	19	18
E	30,00	204	117	61	35
F	50,00	95	77	48	39
G	70,00	132	13	92	9
H	100,00	612	1.398	612	1.397
Total		56.202.136	39.461.170	71.429	12.007
Total PDD adicional					10.008
Total PDD					22.015

Em dezembro de 2020, foram adotados para a carteira de crédito do Banco, percentuais de provisão para os ratings AA e B superiores aos mínimos requeridos pela Resolução CMN 2.682/99 face às incertezas econômicas do período. Em 2021, a partir de uma nova avaliação do cenário econômico, os percentuais mínimos de provisão dessas operações foram redefinidos para os mesmos níveis exigidos pela Resolução CMN 2.682/99. c) Composição das operações de créditos por setor de atividade e faixas de vencimento:

	Controladora e Consolidado					
	31/12/2021					31/12/2020
		A vencer				
Setor privado	Vencidas a partir de 15 dias	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total da carteira	Total da carteira
Rural	–	317.098	2.059.593	10.508.172	12.884.863	10.875.771
Indústria	6	37.166	118.347	129.015	284.534	301.081
Comércio	110	108.555	266.042	457.632	832.339	866.364
Intermediação financeira	–	3.063.974	20.341.058	15.358.678	38.763.710	23.125.717
Pessoas jurídicas	76	120.895	330.974	848.777	1.300.722	3.084.263
Pessoas físicas	201	80.127	222.202	626.725	929.255	615.146
Habitação	–	16.824	40.649	1.149.240	1.206.713	592.828
Total - 2021	393	3.744.639	23.378.865	29.078.239	56.202.136	
Total - 2020	253	2.536.358	16.878.016	20.046.543		39.461.170

Parte do saldo considerado como intermediação financeira e refere-se aos repasses interfinanceiros de crédito rural e outros recursos entre o Banco e as Cooperativas filiadas ao Sistema Sicredi, em 31 de dezembro de 2021. Os repasses totalizaram em 31 de dezembro de 2021 R$ 38.688.782 (em dezembro de 2020 - R$ 24.745.879). d) Concentração das operações de crédito:

	Controladora e Consolidado			
	31/12/2021	%	31/12/2020	%
10 maiores devedores	14.540.801	25,87	9.939.498	25,19
50 devedores seguintes	22.896.984	40,74	14.304.354	36,24
100 devedores seguintes	2.262.456	4,03	1.530.101	3,88
Demais	16.501.895	29,36	13.687.217	34,69
Total	56.202.136	100,00	39.461.170	100,00

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

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	22.015	6.578
Constituição de provisão	77.204	6.581
Reversão de provisão	(17.144)	(2.629)
Constituição de provisão adicional	–	10.008
Reversão de provisão adicional	(10.008)	–
Créditos renegociados anteriormente baixados para prejuízo	–	2.000
Créditos baixados prejuízo	(638)	(523)
Saldo final	71.429	22.015

A maioria dessas operações possuem garantias reais, além de estarem garantidas pelas Cooperativas de Crédito conveniadas ao Sistema Sicredi. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, as recuperações de operações de crédito anteriormente baixadas como prejuízo totalizaram o montante de R$ 569 (em dezembro de 2020 - R$ 3.728) e foram registradas como "Receitas da intermediação financeira - Operações de crédito". Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, não foram realizadas renegociações de operações de crédito (em dezembro 2020 - R$ 2.000). f) Resultado com operações de crédito e repasses interfinanceiros:

	Controladora e Consolidado		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Repasses interfinanceiros	1.056.545	1.658.715	1.193.298
Empréstimos	153.028	282.899	162.034
Financiamentos	69.722	110.616	96.082
Financiamentos rurais e agroindustriais	360.385	683.306	567.258
Financiamentos habitacionais	37.393	64.052	35.915
Subtotal	1.677.073	2.799.588	2.054.587
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	542	569	3.728
Total	1.677.615	2.800.157	2.058.315

9. Outros ativos financeiros:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Transações de pagamento	1.969.168	1.169.666	1.969.168	1.169.666
Pagamentos instantâneos	32.101	60.760	32.101	60.760
Carteira de câmbio	262.567	170.996	262.567	170.996
Negociação e intermediação de valores	153	545	156	545
Títulos e créditos a receber	–	100.825	–	100.825
Transações com cartão de crédito	5.977.422	3.635.383	5.977.422	3.635.383
Total circulante	8.241.411	5.138.175	8.241.414	5.138.175

As transações de pagamento referem-se a valores a receber dos emissores sobre a intermediação de operações realizados com cartões de crédito e de débito. Os pagamentos instantâneos referem-se aos valores recolhidos ao Banco Central para a conta de pagamentos instantâneos (Conta PI) para liquidar as operações do Pix. Os títulos e créditos a receber referem-se aos valores captados junto a IFC sob forma de dívida subordinada. As transações com cartão de crédito referem-se aos saldos da agenda financeira de emissão a receber das Cooperativas para repasse as credenciadoras e bandeiras.

continua

continuação

Banco Cooperativo Sicredi S.A. - Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

10. Outros ativos:

	Nota	Controladora 31/12/2021	Controladora 31/12/2020	Consolidado 31/12/2021	Consolidado 31/12/2020
Devedores por convênios		**4.478**	711	**4.478**	711
Adiantamentos e antecipações salariais		**3.065**	3.034	**3.100**	3.063
Impostos e contribuições a compensar		**20.842**	1.962	**30.927**	11.746
Rendas a receber		**48.597**	44.336	**48.836**	44.966
Valores a receber empresas do sistema		**17.633**	12.302	**18.245**	12.302
Despesas antecipadas		**16.995**	3.174	**17.014**	3.181
Portabilidade de crédito ativa		**782**	6.406	**782**	6.406
Aluguel máquina Sicredi a receber		**11.827**	8.760	**11.827**	8.760
Outros		**9.419**	6.441	**9.231**	8.599
Total circulante		**133.638**	87.126	**144.440**	99.734
Despesas antecipadas		**12.197**	9.023	**12.197**	9.023
Devedores por depósitos em garantia	17	**26.270**	24.199	**26.409**	24.316
Ressarcimentos Diversos		**3.170**	3.170	**8.354**	3.576
Total não circulante		**38.467**	33.222	**38.606**	33.339
Total		**172.105**	120.348	**183.046**	133.073

Rendas a receber referem-se aos valores da taxa de administração de fundos e spread a receber. Valores a receber empresas do sistema referem-se as despesas administrativas e demais despesas diversas pagas pelo Banco e cobradas posteriormente. Despesas antecipadas classificadas no ativo não circulante referem-se aos valores da apropriação dos custos de transação das operações de captações internacionais. **11. Participações em controladas no País:** Apresentamos abaixo os investimentos avaliados pelo método da equivalência patrimonial nas controladas Sicredi Cartões Ltda. (Sicredi Cartões), Corretora de Seguros Sicredi Ltda. (Corretora de Seguros), Administradora de Bens Sicredi Ltda. (Administradora de Bens) e Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. (Administradora de Consórcios):

Controladora

	Sicredi Cartões 31/12/2021	Sicredi Cartões 31/12/2020	Corretora de Seguros 31/12/2021	Corretora de Seguros 31/12/2020	Administradora de Bens 31/12/2021	Administradora de Bens 31/12/2020	Administradora de Consórcios 31/12/2021	Administradora de Consórcios 31/12/2020	Total 31/12/2021	Total 31/12/2020
Número de quotas possuídas	–	–	**400**	399	**49.276**	49.276	**22.825**	22.825		
Percentual de participação %	–	–	**100,00**	99,75	**99,98**	99,98	**99,99**	99,99		
Capital social	–	–	**400**	400	**49.286**	49.286	**35.000**	22.827		
Patrimônio líquido	–	–	**26.800**	35.772	**52.952**	52.946	**70.053**	82.694		
Lucro (prejuízo) líquido do exercício	–	–	**6.028**	1.993	**7**	11	**7.360**	6.512		
Valor do investimento	–	–	**26.800**	35.683	**52.942**	52.935	**70.046**	82.685	**149.788**	171.303
Equivalência patrimonial	–	1.973	**6.116**	1.989	**7**	11	**7.360**	6.512	**13.483**	10.485

Em 12 de novembro de 2020, foi realizada a extinção da Sicredi Cartões Ltda., por definição estratégica da Diretoria Executiva do Banco Cooperativo Sicredi S.A., controlador da empresa. As operações antes realizadas por essa empresa passaram a ser conduzidas internamente pelas Cooperativas do Sistema e pela Confederação Sicredi. Em 16 de dezembro de 2021, as empresas Corretora de Seguros Sicredi Ltda. e Administradora de Consórcios Sicredi Ltda. realizaram distribuição de dividendos a seus controladores no montante de R$ 15.000 e R$ 20.000, respectivamente. Neste mesmo dia a empresa Administradora de Consórcios Ltda. realizou um aumento de Capital Social no montante de R$ 12.173. As operações de distribuição de dividendos e de aumento de Capital Social foram realizadas mediante utilização de Reserva de Lucros.

12. Imobilizado de uso e intangíveis:

Controladora

	31/12/2021 Custo corrigido	31/12/2021 Depreciação/ amortização acumulada	31/12/2021 Líquido	31/12/2020 Líquido	Taxas anuais de depreciação/amortização %
Imobilizado de uso	**14.787**	**(7.914)**	**6.873**	6.838	
Terrenos	**151**	**–**	**151**	151	–
Edificações	**5.153**	**(2.382)**	**2.771**	1.960	4
Móveis e utensílios e instalações	**3.855**	**(1.814)**	**2.041**	2.285	10
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	**3.583**	**(2.195)**	**1.388**	1.023	20
Sistemas de transporte	**1.486**	**(1.116)**	**370**	337	20
Outras imobilizações	**559**	**(407)**	**152**	201	10
Imobilizações em andamento	**–**	**–**	**–**	881	–
Intangível	**3.619**	**(3.500)**	**119**	578	20
Total - 2021	**18.406**	**(11.414)**	**6.992**		
Total - 2020	18.956	(11.540)		7.416	

Consolidado

	31/12/2021 Custo corrigido	31/12/2021 Depreciação/ amortização acumulada	31/12/2021 Líquido	31/12/2020 Líquido	Taxas anuais de depreciação/amortização %
Imobilizado de uso	**97.141**	**(36.939)**	**60.202**	60.894	
Terrenos	**6.618**	**–**	**6.618**	6.618	–
Edificações	**45.969**	**(13.685)**	**32.284**	29.922	2 a 4
Móveis e utensílios e instalações	**32.796**	**(17.258)**	**15.538**	16.428	2 a 32
Equipamentos de informática e sistemas de processamento	**5.717**	**(4.023)**	**1.694**	1.525	7 a 33
Sistemas de transporte	**1.522**	**(1.152)**	**370**	337	11 a 25
Outras imobilizações	**1.106**	**(821)**	**285**	384	8 a 20
Imobilizações em andamento	**3.413**	**–**	**3.413**	5.680	–
Intangível	**3.642**	**(3.515)**	**127**	589	10 a 20
Total - 2021	**100.783**	**(40.454)**	**60.329**		
Total - 2020	99.828	(38.345)		61.483	

13. Depósitos e captações no mercado aberto: Apresentamos, a seguir, os depósitos e captações por faixa de vencimento:

	Controladora 31/12/2021 Sem vencimento e até 3 meses	Controladora 31/12/2021 De 3 a 12 meses	Controladora 31/12/2021 Acima de 12 meses	Controladora 31/12/2021 Total	Controladora 31/12/2020 Total	Consolidado 31/12/2021 Total	Consolidado 31/12/2020 Total
Depósitos	**29.421.279**	**9.058.430**	**2.689.341**	**41.169.050**	28.229.510	**41.165.458**	28.219.873
Depósitos à vista	**83.671**	**–**	**–**	**83.671**	106.503	**80.079**	96.866
Depósitos de poupança	**26.056.793**	**–**	**–**	**26.056.793**	22.200.753	**26.056.793**	22.200.753
Depósitos interfinanceiros	**436.436**	**8.930.086**	**2.679.111**	**12.045.633**	5.798.429	**12.045.633**	5.798.429
Depósitos a prazo	**2.844.379**	**128.344**	**10.230**	**2.982.953**	123.825	**2.982.953**	123.825
Captações no mercado aberto	**2.302.266**	**277.446**	**1.169.687**	**3.749.399**	13.472.602	**3.749.399**	13.472.602
Carteira própria	**1.020.508**			**2.467.641**	11.807.188	**2.467.641**	11.807.188
Carteira de terceiros	**1.281.758**	**–**	**–**	**1.281.758**	1.665.414	**1.281.758**	1.665.414
Fundos de investimentos	**1.281.758**	**–**	**–**	**1.281.758**	1.613.415	**1.281.758**	1.613.415
Instituições financeiras	**–**	**–**	**–**	**–**	51.999	**–**	51.999
Total - 2021	**31.723.545**	**9.335.876**	**3.859.028**	**44.918.449**		**44.914.857**	
Total - 2020	35.163.571	4.044.048	2.494.493		41.702.112		41.692.475
Total circulante				**41.059.421**	39.207.619	**41.055.829**	39.197.982
Total não circulante				**3.859.028**	2.494.493	**3.859.028**	2.494.493

14. Recursos de aceites e emissão de títulos:

	Controladora e Consolidado 31/12/2021 Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	31/12/2020 Total
Recursos de letras de crédito do agronegócio	**479.900**	**1.878.940**	**4.286.011**	**6.644.851**	2.649.309
Obrigações por emissão de letras financeiras	**93.211**	**346.548**	**1.985.072**	**2.424.831**	1.508.094
Total - 2021	**573.111**	**2.225.488**	**6.271.083**	**9.069.682**	
Total - 2020	272.928	2.124.897	1.759.578		4.157.403
Total circulante				**2.798.599**	2.397.825
Total não circulante				**6.271.083**	1.759.578

15. Obrigações por empréstimos e repasses:

	Controladora e Consolidado 31/12/2021 Até 3 meses	De 3 até 12 meses	Acima de 12 meses	Total	31/12/2020 Total
Obrigações por empréstimos	**434.250**	**893.492**	**3.160.955**	**4.488.697**	2.500.900
Empréstimos no País	**133.434**	**320.960**	**1.005.858**	**1.460.252**	722.319
Empréstimos no País - Instituições Oficiais	**1.021**	**2.467**	**69.747**	**73.235**	55.393
Empréstimos no exterior	**299.795**	**570.065**	**2.085.350**	**2.955.210**	1.723.188
Obrigações por repasses no País - Instituições oficiais	**455.875**	**2.431.884**	**11.441.783**	**14.329.542**	12.465.841
Tesouro Nacional	**3.765**	**54.846**	**19.773**	**78.384**	17.052
Banco do Brasil	**31.537**	**109.810**	**795.911**	**937.258**	424.900
BNDES	**288.710**	**1.591.692**	**8.111.159**	**9.991.561**	9.193.962
FINAME	**126.831**	**665.047**	**2.503.165**	**3.295.043**	2.799.378
FNO Banco da Amazônia	**5.032**	**10.489**	**11.775**	**27.296**	30.549
Total - 2021	**890.125**	**3.325.376**	**14.602.738**	**18.818.239**	
Total - 2020	705.270	2.877.496	11.383.975		14.966.741
Total circulante				**4.215.501**	3.582.766
Total não circulante				**14.602.738**	11.383.975

Os empréstimos no País são representados por operações de Cédula de Crédito Bancário - CCB, proveniente de recursos captados em moeda estrangeira e convertidos em moeda nacional, com vencimentos até janeiro de 2025. Os empréstimos no País - Instituições Oficiais são representados por recursos captados junto à Caixa Econômica Federal em moeda nacional, para aplicações em operações comerciais de financiamento habitacional, com vencimentos até dezembro de 2051. Os empréstimos no exterior são representados por recursos captados em moeda estrangeira com vencimento até março de 2027. Parte destes contratos de captação possuem cláusulas restritivas de dívida (covenants). Estas incluem, entre outras, cláusulas de manutenção de certos índices financeiros. O descumprimento destas clausulas implica no imediato contato com os credores e report dos motivos pelos quais não foi possível cumprir com os covenants em determinado período. A persistência do desenquadramento, pode levar a liquidação antecipada dos contratos. Em 31 de dezembro de 2021, o Banco está em conformidade com as cláusulas dos referidos contratos. As obrigações por repasses no País representam principalmente captações junto ao Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES. As operações contratadas, observadas as características de cada programa, possuem vencimentos mensais, trimestrais, semestrais e anuais até o ano de 2035. Tais recursos são repassados nos mesmos prazos e taxas de captação do programa acrescidos da comissão de repasse.

16. Outros passivos financeiros:

	Nota	Controladora 31/12/2021	Controladora 31/12/2020	Consolidado 31/12/2021	Consolidado 31/12/2020
Recebimentos e pagamentos a liquidar		**1.736**	162	**1.736**	162
Transações de pagamento		**5.511.577**	3.325.214	**5.511.578**	3.325.214
Recursos em trânsito de terceiros		**141.134**	137.794	**141.134**	137.794
Transferência Interna de recursos		**1.538**	2.602	**1.538**	2.602
Negociação e intermediação de valores		**166**	31	**168**	31
Provisão juros poupança rural		**76.305**	15.881	**76.305**	15.881
Transações com cartão de crédito		**1.277.975**	947.292	**1.277.975**	947.292
Carteira de câmbio	16.a	**100.705**	44.999	**100.705**	44.999
Dívida subordinada	16.c	**46.111**	100.825	**46.111**	100.825
Total circulante		**7.157.247**	4.574.800	**7.157.250**	4.574.800
Obrigações por recursos de consorciados		**–**	–	**29.909**	23.221
Carteira de câmbio - adiantamentos	16.a	**(1.499)**	(763)	**(1.499)**	(763)
Instrumentos híbridos de capital e dívida	16.b	**225.406**	224.469	**225.406**	224.469
Total não circulante		**223.907**	223.706	**253.816**	246.927
Total		**7.381.154**	4.798.506	**7.411.066**	4.821.727

Transações de pagamento referem-se aos pagamentos que serão realizados aos credenciadores, relativos à agenda financeira da emissão. Transações com cartão de crédito referem-se aos pagamentos que serão realizados aos estabelecimentos comerciais e demais parceiros, relativos à agenda financeira da adquirência, bem como eventuais saldos da agenda de emissão aguardando liquidação pela bandeira.

a) Carteira de câmbio:

	Nota	Controladora e Consolidado 31/12/2021	31/12/2020
Câmbio vendido a liquidar		**17.364**	6.146
Obrigações por compra de câmbio		**252.280**	163.551
Adiantamentos de contratos de câmbio	8.a	**(168.939)**	(124.698)
Total circulante		**100.705**	44.999
Adiantamentos de contratos de câmbio	8.a	**(1.499)**	(763)
Total não circulante		**(1.499)**	(763)
Total		**99.206**	44.236

b) Instrumentos híbridos de capital e dívida: Em 02 de maio de 2005, em conformidade com a Resolução CMN nº 2.837/01, o Banco efetuou operação de captação junto às Cooperativas Centrais filiadas ao Sistema Sicredi no montante de R$ 52.400, através da emissão de Recibos de Depósito Bancário - RDB, com a finalidade de sua elegibilidade como "Instrumento Híbrido de Capital e Dívida". A operação foi contratada sem prazo de vencimento e com remuneração atrelada à variação da taxa média diária dos depósitos interfinanceiros, denominada "Taxa DI - Cetip Over Extra Grupo" expressa na forma de percentual ao ano, base de 252 dias, calculada e divulgada diariamente pela B3. Em 03 de janeiro de 2014, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.192/13, o Banco efetuou operação de captação junto às Cooperativas Centrais no montante de R$ 134.539, através da emissão de Letra Financeira Subordinada, com a finalidade de sua elegibilidade como "Instrumento Híbrido de Capital e Dívida", em substituição aos Recibos de Depósito Bancário - RDB emitidos em 2005. A operação foi contratada sem prazo de vencimento e com remuneração atrelada à 100% da Taxa DI expressa na forma de percentual ao ano, base de 252 dias, calculada e divulgada diariamente pela B3. Os recursos captados poderão ser usados para absorção de eventuais prejuízos. A captação encontra-se assim distribuída entre as Cooperativas Centrais:

Central	Controladora e Consolidado Valor atualizado 31/12/2021	31/12/2020
Central Sicredi Sul/Sudeste	**139.157**	138.580
Central Sicredi PR/SP/RJ	**56.567**	56.331
Central Sicredi MT/PA/RO	**25.380**	25.274
Central Sicredi Brasil Central	**4.302**	4.284
Total	**225.406**	224.469

c) Dívida subordinada: Em 15 de dezembro de 2021, o Banco efetuou a liquidação de sua dívida subordinada junto ao IFC, braço financeiro do Banco Mundial. A liquidação estava prevista para pagamento em dezembro de 2021, conforme vencimento firmado no contrato celebrado entre as partes em 07 de fevereiro de 2013. Em outubro de 2021, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.192/2013, o Banco efetuou a emissão de Letras Financeiras Subordinadas (LFSN) no valor de R$ 45.000, com vencimento em outubro de 2031. A operação possui pagamento de juros anuais e opção de recompra anual a partir do 5º ano. O valor atualizado da dívida subordinada em 31 de dezembro de 2021 é de R$ 46.111.

17. Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: O Banco é parte em processos judiciais dos quais seus assessores jurídicos classificam como risco de perda provável, sendo que os valores estimados e suas respectivas provisões estão registrados na rubrica "Provisão para riscos cíveis, tributário e trabalhistas" e demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Controladora 31/12/2021	Controladora 31/12/2020	Consolidado 31/12/2021	Consolidado 31/12/2020
Trabalhista	**21.464**	21.783	**21.648**	21.908
Cível	**6.172**	6.193	**6.778**	6.221
Total não circulante	**27.636**	27.976	**28.426**	28.129

Em 31 de dezembro de 2021, o Banco possuía também processos cíveis, trabalhistas e tributários cuja probabilidade de perda é possível na Controladora no montante de R$ 46.131 (em dezembro de 2020 - R$ 39.184) e no Consolidado no montante de R$ 53.255 (em dezembro de 2020 - R$ 40.513). Nas ações avaliadas como risco provável, destacamos a ação civil de indenização de danos morais no valor de R$ 39.656 movida contra o Banco Sicredi referentes ao Programa Minha Casa Minha Vida, do Governo Federal, que não teriam sido adequadamente cumprido. A movimentação da provisão para riscos cíveis e trabalhistas é como segue:

Natureza	Controladora 31/12/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2021
Trabalhista	21.783	**287**	**(606)**	**21.464**
Cível	6.193	**2**	**(23)**	**6.172**
Total não circulante	**27.976**	**289**	**(629)**	**27.636**

Natureza	Consolidado 31/12/2020	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	31/12/2021
Trabalhista	21.908	**346**	**(606)**	**21.648**
Cível	6.221	**614**	**(57)**	**6.778**
Total não circulante	**28.129**	**960**	**(663)**	**28.426**

Em 31 de dezembro de 2021, os depósitos judiciais relacionados aos riscos supracitados contemplam o montante de R$ 26.270 (em dezembro de 2020 - R$ 24.199) e R$ 26.409 (em dezembro de 2020 - R$ 24.316), na Controladora e no Consolidado, respectivamente, registrados na rubrica de "Outros ativos".

18. Outros passivos:

	Controladora 31/12/2021	Controladora 31/12/2020	Consolidado 31/12/2021	Consolidado 31/12/2020
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	**1.993**	580	**1.993**	580
Dividendos a pagar	**92.602**	70.139	**92.602**	70.139
Sociais e estatutárias	**8.524**	8.538	**8.524**	8.538
Fiscais e previdenciárias	**12.730**	30.145	**25.622**	40.868
Credores diversos	**124.818**	86.590	**131.928**	92.903
Obrigações por convênios oficiais	**10.803**	13.106	**10.803**	13.106
Provisão para pagamentos a efetuar	**9.668**	28.527	**9.668**	28.527
Provisão folha de pagamento	**37.524**	35.930	**39.362**	37.675
Contas a pagar - empresas do grupo	**64.903**	85.516	**127.592**	141.200
Demais fornecedores	**4.720**	8.802	**5.765**	9.914
Total circulante	**368.285**	367.873	**453.859**	443.450

Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados referem-se aos valores de arrecadações de IOF, GPS, DARF e DAS. Obrigações por convênios oficiais referem-se aos valores recebidos do INSS para pagamento de benefícios previdenciários mensais. Contas a pagar - empresas do grupo referem-se aos valores da remuneração da distribuição dos produtos do Banco pelas cooperativas integrantes do Sicredi. **19. Patrimônio líquido:** a) Capital social: Em 31 de dezembro de 2021, o capital social é de R$ 2.388.974 (em dezembro de 2020 - R$ 1.458.974), representado por 1.780.876.640 ações ordinárias (em dezembro de 2020 - 1.000.995.233), 249.548.540 ações preferenciais Classe A escriturais sem valor nominal (em dezembro de 2020 - 249.548.540) e 32.782.343 ações preferenciais Classe B escriturais sem valor nominal (em dezembro de 2020 - 32.782.343). Na reunião do Conselho de Administração realizada em 20 de maio de 2021, foi autorizado o aumento do Capital Social em R$ 290.000 mediante emissão de 245.947.226 ações ordinárias. O aumento foi aprovado pelo Conselho de Administração do Banco, tendo em vista a criação do limite de capital autorizado para futuros aumentos de capital social, deliberado em Assembleia Geral Extraordinária em 18 de junho de 2020. A homologação deste aporte no Banco Central ocorreu no mês de julho de 2021. Na reunião do Conselho de Administração realizada em 16 de setembro de 2021, foi autorizado o aumento do Capital Social em R$ 640.000 mediante emissão de 533.934.181 ações ordinárias. A homologação deste aporte junto ao Banco Central deu-se no dia 13 de outubro de 2021. As ações preferenciais Classe A têm os seguintes direitos: (a) dividendos fixos e não cumulativos; (b) prioridade na distribuição de dividendos sobre todas as classes de ações atualmente existentes e a serem emitidas pelo Banco; (c) os mesmos direitos de voto concedidos às ações ordinárias do Banco atualmente existentes; e (d) prioridade no reembolso do capital social. Os dividendos atribuídos às ações ordinárias serão constituídos pelos lucros remanescentes após o pagamento das ações preferenciais Classe A. As ações preferenciais Classe B têm os seguintes direitos: (a) dividendos fixos e não cumulativos; (b) prioridade na distribuição de dividendos sobre todas as classes de ações atualmente existentes e a serem emitidas pelo Banco, com exceção das Ações Preferenciais Classe A que se colocarão *pari passu* com as Ações Preferenciais Classe B e, portanto, terão a mesma prioridade que as Ações Preferenciais Classe B; e (c) prioridade no reembolso do capital social, *pari passu* com as ações preferenciais Classe A.

Ações	31/12/2020 Saldo	Movimentação do período Integralização	31/12/2021 Saldo
Ordinária	**1.000.995.233**	**779.881.407**	**1.780.876.640**
Preferencial Classe A	**249.548.540**	**–**	**249.548.540**
Preferencial Classe B	**32.782.343**	**–**	**32.782.343**
Total	**1.283.326.116**	**779.881.407**	**2.063.207.523**

a) Reserva de lucros: Reserva Legal - constituída à razão de 5% do lucro líquido do exercício limitado a até 20% do capital social nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76. b) Dividendos: Conforme estatuto social da Instituição, o lucro líquido verificado, após as destinações legais e estatutárias, será totalmente distribuído aos acionistas. Na reunião da Diretoria realizada no dia 21 de dezembro de 2020, foi aprovada a destinação do lucro líquido do exercício de 2020 no valor de R$ 84.357, sendo que R$ 80.139 foram distribuídos aos acionistas a título de dividendos, na forma do Estatuto Social da Companhia e Acordos de Acionistas, dos quais o valor de R$ 10.000 foi distribuído às acionistas a título de juros sobre o capital próprio e imputado aos dividendos, e o valor de R$ 70.139 a título de dividendos. Na reunião da Diretoria realizada no dia 28 de dezembro de 2021, foi aprovada a destinação do lucro líquido do exercício de 2021 no valor de R$ 108.003. Deste montante, R$ 10.000 serão distribuídos às acionistas a título de juros sobre o capital próprio e imputado aos dividendos e R$ 92.603 via dividendos. **20. Imposto de renda e contribuição social**: a) Conciliação do resultado de IRPJ e CSLL: As provisões para CSLL foram constituídas pela aplicação da alíquota de 25% e as provisões para Imposto de Renda (IR) pela aplicação de alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável que exceder a R$ 240 no exercício, sobre o lucro tributável, conforme demonstrado abaixo:

	Controladora 31/12/2021	Controladora 31/12/2020	Consolidado 31/12/2021	Consolidado 31/12/2020
Resultado antes da participação nos lucros, juros ao capital e antes da tributação sobre o lucro	**207.619**	160.476	**215.263**	165.307
Participação nos lucros e juros ao capital	**(23.734)**	(20.830)	**(24.885)**	(21.952)
Resultado após a participação nos lucros, juros ao capital e antes da tributação sobre o lucro	**183.885**	139.646	**190.378**	143.355
IRPJ e CSLL pelas alíquotas fiscais de 50% (2020 - 45%)	**(91.943)**	(62.841)	**(95.189)**	(64.510)
Exclusões/(Adições)				
Permanentes				
Resultado de participações em controladas	**6.741**	4.718	**–**	–
Incentivos fiscais	**1.369**	2.529	**1.680**	2.736
Constituição de PPR diretores	**(1.412)**	(1.518)	**(1.412)**	(1.518)
Honorários diretores	**(129)**	(211)	**(129)**	(211)
Reversão IR e CSLL do exercício anterior	**–**	13	**–**	13
Brindes, doações e patrocínios	**(993)**	(841)	**(1.077)**	(895)
Juros sobre capital próprio	**5.000**	4.500	**5.000**	4.500
Efeito da majoração da alíquota	**–**	–	**3.175**	2.492
Efeito da alteração de alíquota de CSLL	**1.522**	1.529	**1.522**	1.529
Outras movimentações permanentes	**(562)**	(667)	**(562)**	(667)
Adicional IR	**24**	24	**55**	67
Outros	**500**	455	**665**	447
Subtotal	**12.060**	10.531	**8.917**	8.493
Temporárias				
Reversão de PPR pessoal	**(493)**	15	**(503)**	58
(Provisão) de PPR diretores	**(164)**	(48)	**(164)**	(48)
(Provisão) para operações de crédito	**(24.724)**	(6.282)	**(24.724)**	(6.282)
(Provisão) reversão de provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	**179**	(1.740)	**(36)**	(1.614)
Ajuste de títulos marcados a mercado	**66.769**	(5.450)	**66.769**	(5.450)
Outros provisões de incentivos	**(228)**	(2)	**(228)**	(2)
Reversão de títulos baixados para prejuízo	**–**	258	**–**	258
Depreciação	**–**	–	**28**	21
Efeito da alteração de alíquota de CSLL/outros	**–**	(500)	**–**	(500)
Outros	**(500)**	(454)	**(495)**	(454)
Subtotal	**40.839**	(14.203)	**40.647**	(14.013)
IRPJ corrente	**(20.357)**	(37.159)	**(25.101)**	(39.679)
CSLL corrente	**(18.687)**	(29.354)	**(20.524)**	(30.351)
Constituição de créditos tributários	**(36.838)**	11.224	**(36.708)**	11.034
IRPJ e CSLL registrados no resultado	**(75.882)**	(55.289)	**(82.333)**	(58.996)
Alíquotas efetivas	**41%**	40%	**43%**	41%

continua

continuação

Banco Cooperativo Sicredi S.A. - Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

O efeito da majoração da alíquota é referente ao diferencial de alíquota para as demais empresas não financeiras, nas quais a alíquota de Contribuição Social é de 9%. O efeito da alteração de alíquota de CSLL do diferencial de alíquota para a empresa Banco, no qual a alíquota de Contribuição Social passou de 20% para 25% a partir de julho de 2021. O efeito do diferencial é aplicado sobre o saldo do ativo e passivo para o diferido em proporção das alíquotas para contribuição social corrente. b) Tributos diferidos ativos e passivos: i. *Composição dos tributos diferidos:* Os saldos de créditos tributários diferidos ativos e passivos em 31 de dezembro de 2021, já consideradas as alíquotas fiscais de 25% para o Imposto de Renda e 25% para a Contribuição Social e no período de 31 de dezembro de 2020 as alíquotas consideradas foram de 25% para o para o Imposto de Renda e 20% para a Contribuição Social. O registro dos valores ocorreu nas rubricas "Créditos Tributários" no ativo e "Obrigações Fiscais Diferidas" no passivo e apresentam-se como segue:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Diferenças temporárias -				
Ativo Fiscal Diferido				
Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	**12.436**	12.589	**12.705**	12.641
Provisões de PLR e PPR	**10.840**	10.330	**11.230**	10.660
Provisão para perdas em ativos	**32.385**	9.564	**32.385**	9.564
Marcação a mercado TVM's e instrumentos financeiros derivativos	**470**	6.556	**470**	6.556
Outras provisões	**2.197**	2.119	**2.197**	2.178
Total	**58.328**	41.158	**58.987**	41.599
Diferenças temporárias -				
Passivo Fiscal Diferido				
Marcação a mercado TVM's e instrumentos financeiros derivativos	**(55.060)**	–	**(55.060)**	–
Depreciação/amortização	**–**	–	**(759)**	(670)
Total	**(55.060)**	–	**(55.819)**	(670)

O reconhecimento contábil levou em consideração a realização provável desses tributos a partir de resultados futuros elaborados com base em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações. Em 31 de dezembro de 2021, o valor presente dos créditos tributários líquidos, calculados considerando a taxa média de 1,20% (em dezembro de 2020 - 2,66%), apurada com base na taxa média dos títulos públicos e das operações de crédito em carteira, monta a R$ 63.333 (em dezembro de 2020 - R$ 39.716). Não existem créditos tributários não constituídos em 31 de dezembro de 2021 e 2020. ii. *Período estimado de realização:* Os valores dos ativos, fiscais diferidos, apresentam as seguintes expectativas de realização 31 de dezembro de 2021 e 2020:

	Controladora		Consolidado	
	Valor dos créditos		Valor dos créditos	
Ano	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
2021	**–**	24.828	**–**	25.269
2022	**29.773**	5.603	**30.412**	5.603
2023	**11.234**	8.683	**11.234**	8.683
2024	**10.390**	2.044	**10.410**	2.044
2025	**6.931**	–	**6.931**	–
Total	**58.328**	41.158	**58.987**	41.599

Como a base tributável do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro líquido decorre não apenas do lucro que pode ser gerado, mas também da existência de receitas não tributáveis, despesas não dedutíveis, incentivos fiscais e outras variáveis, não existe uma correlação imediata entre o lucro líquido da Instituição e o resultado de imposto de renda e a contribuição social. Portanto a expectativa da utilização dos créditos fiscais não deve ser tomada como único indicativo de resultados futuros da Instituição. iii. *Movimentação no período:*

	Controladora					
	Diferido ativo		Diferido passivo		Patrimônio líquido	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	**41.158**	31.289	**–**	(2.944)	**(872)**	(30)
Tributos diferidos constituídos	**154.979**	19.680	**(147.763)**	2.944	**5.048**	(842)
Tributos diferidos realizados	**(137.809)**	(9.811)	**92.703**	–	**(3.994)**	–
Saldo no final do exercício	**58.328**	41.158	**(55.060)**	–	**182**	(872)

	Consolidado					
	Diferido ativo		Diferido passivo		Patrimônio líquido	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Saldo no início do exercício	**41.599**	32.881	**(670)**	(3.595)	**(872)**	(30)
Tributos diferidos constituídos	**155.638**	19.725	**(148.522)**	2.973	**5.048**	(842)
Tributos diferidos realizados	**(138.250)**	(11.007)	**93.373**	(48)	**(3.994)**	–
Saldo no final do exercício	**58.987**	41.599	**(55.819)**	(670)	**182**	(872)

21. Saldos e transações com partes relacionadas: *Instituições relacionadas/Sistema de Crédito Cooperativo - (Sicredi)* Conforme detalhado no contexto operacional (nota 1), o Banco foi criado para atendimento as necessidades das Cooperativas de Crédito no acesso ao mercado financeiro em sua totalidade. Abaixo apresentamos as principais operações realizadas pelo Banco com as entidades do Sistema Sicredi:

	Controladora	
	31/12/2021	31/12/2020
Ativo	**48.571.551**	30.632.424
Aplicações em cotas de fundo de investimento	–	–
Aplicações em depósitos interfinanceiros	**4.109**	1.797.472
Repasses interfinanceiros	**3.880.057**	24.745.879
Operações de crédito	**38.688.782**	458.279
Rendas a receber	**463.953**	14.249
Títulos e créditos a receber	**19.308**	100.825
Outros créditos - diversos	**5.565.325**	3.528.317
Provisão perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**(49.983)**	(12.597)
Passivo	**9.999.511**	14.586.509
Depósitos à vista	**30.940**	82.865
Depósitos à prazo	**2.840.667**	–
Depósitos interfinanceiros	**4.488.186**	1.758.309
Captações no mercado aberto - carteira própria	**961.680**	10.686.961
Captações no mercado aberto - carteira de terceiros	**1.281.758**	1.665.414
Sociais e estatutárias	**101.308**	78.678
Outras obrigações - diversas	**69.566**	89.813
Instrumentos híbridos de capital e dívida	**225.406**	224.469
	31/12/2021	31/12/2020
Receitas	**1.968.419**	1.289.157
Operações de crédito	**1.492.474**	1.128.912
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	**244.982**	24.990
Receitas de prestação de serviços	**19.844**	21.379
Outras receitas operacionais	**211.119**	113.876
Despesas	**2.900.152**	1.574.613
Operações de captação no mercado	**1.671.873**	726.771
Outras despesas administrativas	**1.188.905**	835.456
Outras despesas operacionais	**1.918**	2.019
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	**37.456**	10.367

Instituições relacionadas/controladas: Depósitos à vista:

	31/12/2021	31/12/2020
Administradora de Bens Sicredi	**22**	**265**
Corretora de Seguros Sicredi	**929**	**2.227**
Administradora de Consórcios Sicredi	**2.618**	**7.144**
Sicredi - FIC Mult Estratégia Arrojada LP	**6**	–
Sicredi - FIC RF Estratégia Conservadora LP	**6**	–
Sicredi - FIC Mult Estratégia Moderada LP	**6**	–
Sicredi - FIC FIA ESG	**5**	–
Total	**3.592**	9.636

As captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações. *Remuneração do pessoal-chave da Administração:* Anualmente na Assembleia Geral Ordinária é fixado: • O valor dos honorários mensais do diretor-presidente, do diretor-executivo e dos diretores, e • O diretor-presidente, o diretor-executivo e os diretores terão também direito as prerrogativas previstas no Programa de Benefícios do Sicredi (PBS) e Programa de Educação Cooperativa (PEC) nos termos dos respectivos regulamentos e em condições equivalentes aos demais colaboradores. Ainda em relação à remuneração da Administração, a atual política estabelece que 50% do valor líquido da remuneração variável, caso haja, será paga no ato e 50% estará disponível em 3 parcelas iguais, anuais e sucessivas, vencendo a primeira parcela no ano subsequente da data de pagamento. Este procedimento está aderente à Resolução CMN nº 3.921/10, que dispõe sobre a política de remuneração de administradores das instituições financeiras. A remuneração paga a seus administradores foi como segue:

Benefícios de curto prazo aos administradores:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Proventos	**5.087**	4.230	**5.087**	4.230
Participação no resultado	**4.796**	4.999	**4.796**	4.999
Contribuição ao INSS	**2.134**	2.117	**2.290**	2.256
Total	**12.017**	11.346	**12.173**	11.485

Benefícios pós-emprego:

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020
Plano de previdência complementar de contribuição definida	**250**	250
Total	**250**	250

O Banco e as empresas controladas não possuem benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração. **22. Fundos de investimento administrados pelo Banco Cooperativo Sicredi S.A.:** O Banco administra fundos de investimento, cujos patrimônios líquidos em 31 de dezembro de 2021, atingiram R$ 57.968.419 (em dezembro de 2020 - R$ 56.624.502). A receita com a administração dos fundos de investimento, no exercício, atingiu R$ 19.722 (em dezembro de 2020 - R$ 21.152) e está apresentada na rubrica "Receita de prestação de serviços" (nota 23). Os fundos de investimento são auditados por outros auditores independentes. **23. Receitas de prestação de serviços:**

	Controladora			Consolidado		
	2º Semestre de 2021	31/12/ 2021	31/12/ 2020	2º Semestre de 2021	31/12/ 2021	31/12/ 2020
Administração de fundos	**10.189**	**19.722**	21.152	**10.188**	**19.720**	21.152
Cobrança	**2.230**	**4.315**	3.675	**2.230**	**4.315**	3.675
Custódia	**709**	**1.365**	1.912	**709**	**1.365**	1.912
Serviços bancários	**2.954**	**5.539**	3.936	**2.954**	**5.539**	3.936
Taxa administração recursos	**99**	**166**	267	**99**	**166**	267
Processamento da compe	**12.578**	**26.678**	25.006	**12.578**	**26.678**	25.006
Convênios	**14.257**	**28.186**	23.860	**14.257**	**28.186**	23.860
Domicílio - adquirência	**7.124**	**12.404**	11.742	**7.124**	**12.404**	11.742
Alugueis	**–**	**–**	–	**1.757**	**3.435**	3.573
Garantias prestadas	**505**	**563**	266	**505**	**563**	266
Taxa de administração consórcio	**–**	**–**	–	**149.258**	**292.235**	260.930
Comissão seguros	**–**	**–**	–	**296.438**	**566.876**	482.185
Outros serviços	**395**	**819**	7.705	**394**	**818**	7.725
Total	**51.040**	**99.757**	99.521	**498.491**	**962.300**	846.229

O processamento da Compe refere-se às receitas do serviço de compensação. A receita com convênios refere-se a receita com arrecadação dos convênios públicos e privados. **24. Despesas de pessoal:**

	Controladora			Consolidado		
	2º Semestre de 2021	31/12/ 2021	31/12/ 2020	2º Semestre de 2021	31/12/ 2021	31/12/ 2020
Proventos	**27.935**	**50.575**	52.511	**29.885**	**54.330**	56.044
Benefícios	**7.372**	**13.509**	12.724	**7.850**	**14.442**	13.694
Encargos sociais	**9.738**	**18.213**	17.334	**10.469**	**19.567**	18.593
Treinamentos	**355**	**633**	502	**355**	**633**	520
Demais despesas de pessoal	**410**	**549**	173	**409**	**552**	176
Total	**45.810**	**83.479**	83.244	**48.968**	**89.524**	89.027

25. Outras despesas administrativas:

	Controladora			Consolidado		
	2º Semestre de 2021	31/12/ 2021	31/12/ 2020	2º Semestre de 2021	31/12/ 2021	31/12/ 2020
Serviços do Sistema Financeiro	**457.315**	**984.925**	846.953	**566.707**	**1.199.421**	1.048.177
Depreciação e amortização	**794**	**1.618**	1.653	**2.260**	**4.530**	4.453
Comunicação	**2.526**	**4.177**	3.036	**2.769**	**4.769**	3.723
Processamento de dados	**8.342**	**16.590**	13.518	**8.649**	**17.530**	14.771
Serviços de terceiros	**110.668**	**195.287**	127.016	**133.920**	**239.556**	387.351
Convênios Cooperativas	**–**	**–**	–	**240.851**	**463.149**	191.942
Remuneração parceiras	**–**	**–**	–	**4.539**	**8.638**	7.504
Água, energia e gás	**249**	**518**	619	**261**	**542**	649
Aluguéis	**276**	**548**	607	**23**	**42**	60
Condomínio	**2.170**	**4.106**	3.755	**2.281**	**4.325**	3.964
Propaganda, publicidade, promoções e relações públicas	**22.558**	**29.582**	31.068	**22.560**	**29.584**	31.073
Transporte	**30**	**56**	92	**30**	**56**	95
Viagem	**55**	**60**	417	**56**	**61**	432
Taxas e emolumentos	**401**	**1.088**	602	**451**	**1.212**	737
Outras despesas	**2.736**	**4.427**	3.622	**3.010**	**4.813**	4.142
Total	**608.120**	**1.242.982**	1.032.958	**988.367**	**1.978.228**	1.699.073

As despesas dos Serviços do Sistema Financeiro são compostas substancialmente por despesas de prestação de serviços pelas Cooperativas integrantes do Sicredi de alocação de recursos provenientes das linhas de crédito do BNDES e equalização de custos dos programas PRONAF. Convênios Cooperativas referem-se basicamente às despesas de colocação de cotas da Administradora de Consórcios Sicredi Ltda., e de operações de seguros da Corretora de Seguros Sicredi Ltda. efetuadas pelas Cooperativas de Crédito integrantes do Sicredi. **26. Outras receitas operacionais:**

	Controladora			Consolidado		
	2ª Semestre de 2021	31/12/ 2021	31/12/ 2020	2ª Semestre de 2021	31/12/ 2021	31/12/ 2020
Reversão provisões operacionais	**10.481**	**13.597**	13.741	**10.483**	**13.599**	13.764
Reversão provisões passivos contingentes	**460**	**629**	940	**494**	**663**	1.361
Ressarcimento de serviços - cartões	**103.740**	**184.088**	116.191	**103.740**	**184.088**	116.191
Ressarcimento de serviços - centralizadas	**1.859**	**2.956**	5.302	**–**	**–**	2.845
Recuperação de encargos e despesas	**21.681**	**36.916**	22.621	**22.585**	**37.831**	22.643
Compensação - RCO	**34.152**	**73.133**	67.669	**34.152**	**73.133**	67.669
Antecipação de recebíveis - PMA e Domilicio Sicredi	**30.080**	**37.611**	57.282	**30.080**	**37.611**	57.282
Incentivos Promocionais	**10.831**	**14.006**	13.747	**10.831**	**14.006**	13.747
Serviços Precificação	**6.355**	**12.823**	2.143	**6.394**	**12.874**	2.166
Outras receitas	**589**	**1.228**	1.830	**894**	**1.715**	2.162
Total	**220.228**	**376.987**	301.466	**219.653**	**375.520**	299.830

As receitas com Ressarcimento de serviços - cartões são referentes aos serviços de tarifas e processamento dos cartões realizadas pelas Cooperativas. Compensação - RCO refere-se a receita com tarifas operacionais da compensação bancária com as outras instituições financeiras.

27. Outras despesas operacionais:

	Controladora			Consolidado		
	2ª Semestre de 2021	31/12/ 2021	31/12/ 2020	2ª Semestre de 2021	31/12/ 2021	31/12/ 2020
Convênio - Instituto Nacional do Seguro Social - INSS	**1.534**	**2.732**	2.526	**1.534**	**2.732**	2.526
Provisão para passivos contingentes	**59**	**289**	5.414	**139**	**960**	5.463
Provisão de garantias prestadas	**69**	**180**	229	**69**	**180**	229
Tarifa benefício INSS	**10.370**	**13.524**	3.996	**10.370**	**13.524**	3.996
Ressarcimento RCO	**45.223**	**96.632**	92.018	**45.223**	**96.632**	92.018
Antecipação de recebíveis - PMA e Domicílio Sicredi	**–**	**–**	23.592	**–**	**–**	23.592
Outras despesas	**3.058**	**8.138**	8.402	**3.274**	**8.580**	8.436
Total	**60.313**	**121.495**	136.177	**60.609**	**122.608**	136.260

Convênio - Instituto Nacional do Seguro Social - INSS referem-se às despesas pela prestação de serviços bancários de recolhimento de contribuições e pagamento de benefícios previdenciários relativo ao convênio realizadas pelas Cooperativas filiadas ao Sistema Sicredi. Ressarcimento RCO referem-se a despesa com tarifas operacionais da compensação bancária com as outras instituições financeiras.

28. Resultado não recorrente:

	Controladora e Consolidado		
	2ª Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Eventos não recorrentes			
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (adicional)	**10.008**	**10.008**	(10.008)
Efeito da alteração de alíquota de CSLL	**(1.522)**	**(1.522)**	(1.529)
Resultado não recorrente	**8.486**	**8.486**	(11.537)

29. Estrutura de gerenciamento de risco e de capital: O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se a Estrutura de Gerenciamento de Capital, o Risco Operacional, o de continuidade de negócios, de Mercado, de Variações de Taxas de Juros, de 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; • Metas de capital em níveis acima dos requerimentos mínimos legais e que reflitam o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente; • Plano de Capital para cada instituição do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos; • Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital; • Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração; II - Risco operacional: O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A definição inclui, ainda, o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. O gerenciamento do risco operacional é realizado de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades têm como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos 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, papeis 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 implementados 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 das carteiras 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, considerado a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de mercado das instituições do Sistema. V - Risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB): O IRRBB é o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros nos resultados ou no valor econômico da instituição, resultante dos instrumentos classificados na carteira bancária. O gerenciamento de risco de IRRBB das instituições do Sistema Sicredi é centralizado no Banco Cooperativo Sicredi, através de uma estrutura compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco do Sistema. A estrutura centralizada é responsável pelo estabelecimento dos processos, políticas e sistemas que apoiam as instituições do Sistema na gestão do risco de IRRBB. Para a mensuração e controle desse risco no Sicredi, utiliza-se as abordagens de valor econômico (EVE) e de resultado de intermediação financeira (NII). O Sistema Sicredi define as regras para o cálculo do risco de variação da taxa de juros das operações em linha com as práticas de mercado e com as exigências da regulamentação vigente. Os processos para o gerenciamento do risco de IRRBB do Sistema Sicredi incluem: • Procedimentos destinados a mensurar, monitorar e manter a exposição ao risco de IRRBB em níveis considerados aceitáveis pela Instituição; • Processos destinados a monitorar e reportar a aderência ao apetite ao risco de IRRBB da Instituição em relação ao seu capital; • Definição das metodologias de risco de IRRBB a serem aplicadas; • Sistemas para executar o cálculo e medir os riscos, considerando a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição ao risco de IRRBB das instituições do Sistema. VI - Risco de liquidez: O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como: • A possibilidade da instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; 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

continua

continuação

Banco Cooperativo Sicredi S.A. - Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

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 preestabelecidos 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 à probabilidade de exploração de uma vulnerabilidade, considerando as ameaças vinculadas, e o impacto na confidencialidade, integridade ou disponibilidade das informações. Riscos de segurança cibernética ou cibersegurança fazem parte do contexto de riscos de segurança da informação. No Sicredi, o gerenciamento do risco de segurança da informação é realizado de forma conjunta com Banco, Centrais e Cooperativas Singulares, os quais possuem responsabilidade pelo cumprimento dos normativos internos e externos, contando com ferramentas e metodologias sistêmicas que podem ser complementados por ações locais. Os processos e ações voltados para segurança da informação visam a manutenção dos riscos em níveis aceitáveis, incluindo a utilização de controles adequados e efetivos, frente aos custos, tecnologia e objetivos de negócio. XI - Informações Adicionais: A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos e capital pode ser acessada por meio do sítio 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 sítio www.sicredi.com.br, no caminho: Sobre nós > Sustentabilidade > Políticas e Relatórios. **30. Análise de sensibilidade:** Em atendimento às exigências do art. 35 da Resolução Bacen nº 2/20, apresentamos três cenários para a análise de sensibilidade. Para definição destes cenários, utilizamos premissas considerando o momento atual da economia, que pode ocorrer nos principais itens de balanço: • Resultado da intermediação financeira: considerando uma redução da aplicação de recursos das Cooperativas no Banco, a redução de disponibilidade de *funding* e a redução pela procura de crédito por parte dos Associados e Cooperativas; • Carteira de crédito - aumento da provisão de perdas esperadas associadas ao risco de crédito: aumento considerando a migração do porte das Cooperativas e a qualidade da carteira de crédito; • Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas: possível aumento visto as incertezas que se encontram no mercado e na economia; • Créditos tributários: aumento resultante das movimentações ocorridas nos itens e cenários acima descritos. O quadro a seguir apresenta os indicadores utilizados em cada cenário e o seu efeito no resultado:

Cenários	**Cenário 1**	**Cenário 2**	**Cenário 3**
Item sensibilizado	Resultado da intermediação financeira		
Premissa	Redução de 5%	Redução de 10%	Redução de 15%
Efeito no resultado	**(63.829)**	**(127.658)**	**(191.487)**
Item sensibilizado	Carteira de crédito - aumento da provisão de perdas esperadas associadas ao risco de crédito		
Premissa	Piora de 20%	Piora de 30%	Piora de 40%
Efeito no resultado	**(14.286)**	**(21.429)**	**(28.572)**
Item sensibilizado	Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas		
Premissa	Piora de 10%	Piora de 20%	Piora de 30%
Efeito no resultado	**(2.764)**	**(5.527)**	**(8.291)**
Item sensibilizado	Impacto nos créditos tributários		
	Aumento de	Aumento de	Aumento de
Premissa	10%	20%	30%
Efeito no resultado	**5.833**	**11.666**	**17.498**

31. Índices de Basileia e de imobilização: As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos das Resoluções CMN nº 3.444/07 e nº 3.490/07 até setembro de 2013 e pela Resolução CMN nº 4.192/13 a partir de outubro de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

	Controladora e Consolidado	
Limites operacionais	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Patrimônio de Referência (PR)	**2.721.274**	1.737.080
Nível I (NI)	**2.675.163**	1.737.080
Capital Principal (CP)	**2.449.757**	1.512.611
Capital Social	**2.388.974**	1.458.974
Reservas de Capital	**60.681**	55.281
Lucros acumulados	**221**	(1.066)
Perdas não realizadas de ajustes de avaliação patrimonial	**(119)**	(578)
Capital Complementar (CC)	**225.406**	224.469
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	**225.406**	224.469
Nível II (NII)	**46.111**	–
Letras Financeiras e Dívidas Subordinadas	**46.111**	–
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	**17.826.570**	12.487.241
Risco de Credito	**15.382.056**	10.469.187
Risco de Mercado	**83.032**	59.233
Risco de Operacional	**2.361.483**	1.958.821
Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária	**242.288**	86.054
Margem de Capital¹	**696.337**	495.964
Índice de Basileia (PR/RWA)	**15,3%**	13,9%

	Controladora e Consolidado	
Limites operacionais	**31/12/2021**	**31/12/2020**
Capital Nível I (NI/RWA)	**15,0%**	13,9%
Capital Principal (CP/RWA)	**13,7%**	12,1%
Capital Complementar (CC/RWA)	**1,3%**	1,8%
Situação de Imobilização (Imob)	**87.428**	96.230
Índice de Imobilização (Imob/PR)	**3,2%**	5,5%

¹ Margem de Capital consiste no excedente de capital da instituição aos requerimentos mínimos regulamentares e ao adicional de capital principal. **32. Bancos correspondentes** Conforme permitido pela Resolução CMN nº 3.263/05, o Banco realizou acordos para a compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional - SFN. Os valores a receber e a pagar estão demonstrados no balanço patrimonial nas respectivas rubricas relacionadas aos produtos, no ativo e no passivo, respectivamente, sem compensação. **33. Compromissos, garantias e outras responsabilidades:** a) Compromissos, garantias e outras responsabilidades:

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2021	**31/12/2020**
Créditos abertos à Exportação		
Câmbio a contratar	**3.392**	1.350
Coobrigação por garantias prestadas		
Beneficiários de garantias prestadas	**105.865**	119.885
Depositários de valores em custódia/garantia	**10.739.313**	6.004.567
Títulos em cobrança	**38.563.541**	26.662.125

Os beneficiários de garantias prestadas correspondem basicamente ao valor das garantias prestadas, avais e fianças concedidos a terceiros em moeda nacional. Os depositários de valores em custódia/garantia referem-se aos valores de títulos de terceiros custodiados na B3 e na SELIC. Os títulos em cobrança representam os títulos de terceiros em cobrança direta no país. b) Outras garantias:

	Controladora e Consolidado	
	31/12/2021	**31/12/2020**
Margem garantia B3	**425.604**	196.462

34. Cobertura de seguros: O Banco e as suas controladas mantêm política de contratar cobertura de seguros para os seus ativos sujeitos a riscos e operações, por montantes considerados suficientes para fazer face a eventuais perdas com sinistros. A suficiência da cobertura de seguros foi determinada pela administração do Banco, que considera suficiente para cobrir eventuais riscos. 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. **35. Outros assuntos: a) Enfrentamento da Pandemia:** Em 2021, 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. O Banco Cooperativo Sicredi se manteve ativo, suportando a operação das cooperativas do Sistema em todas as regiões do Brasil, que atuaram com todos os cuidados para evitar a propagação da doença. Com base no nosso modelo de atuação e visando a uma adequação à nova realidade de mercado, implantamos dois novos modelos de trabalho, sendo híbrido com presença física em nosso Centro Administrativo apenas duas vezes por semana, e remoto, possibilitando home office para profissionais das áreas de tecnologia. Desta forma, para mantermos o cuidado e a atenção com nossos colaboradores, o que sempre foi uma premissa, em setembro, realizamos a primeira onda de retorno dos colaboradores ao trabalho híbrido no Centro Administrativo Sicredi (CAS). Até dezembro, 43% dos colaboradores do CAS já estavam atuando no modelo híbrido. O movimento foi realizado com apoio de pesquisa periódica com os funcionários, obedecendo a critérios como: vacinação completa há mais de 15 dias, não pertencer e não residir com pessoas do grupo de risco e não depender de transporte público. Ainda assim, a grande maioria dos colaboradores do Banco Cooperativo Sicredi seguiram atuando no modelo de trabalho remoto, desempenhando suas funções em suas casas, primando pela segurança e integridade da saúde de todos. O retorno desses grupos controlados de colaboradores foi realizado obedecendo a todos os protocolos de segurança recomendados. **36. Eventos subsequentes:** Em 21 de janeiro de 2022, em uma operação inédita, o Banco Sicredi fez a emissão de Green Bond Subordinado no valor de USD 100 milhões junto ao BID Invest, membro do Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID). O valor captado pelo Sicredi será destinado em sua integralidade para o financiamento de projetos de energia renovável e eficiência energética junto a seus associados.

Diretoria

João Francisco Sanchez Tavares
Diretor Presidente

César Gioda Bochi
Diretor Vice-Presidente e Diretor Executivo de Administração

Odair Dalagasperina
Diretor Executivo de Produtos e Negócios

Júlio Pereira Cardozo Júnior
Diretor Executivo de Riscos

Gustavo de Castro Freitas
Diretor Executivo de Crédito

Ricardo Green Sommer
Diretor de Administração de Recursos de Terceiros

Contador

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

Parecer do Conselho Fiscal

Ilmos. Srs. Diretores, Conselheiros e Acionistas do Banco Cooperativo Sicredi S.A. Porto Alegre - RS. O **Conselho Fiscal do Banco Cooperativo Sicredi S.A, CNPJ/MF nº 01.181.521/0001-55**, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, examinou o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021. Com base nos exames efetuados, bem como nas informações e esclarecimentos recebidos no decorrer do exercício, opina que os referidos documentos estão em condições de serem apreciados pela Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária de Acionistas e recomenda sua aprovação.

Porto Alegre, 17 de fevereiro de 2022

Clemente Renosto
Coordenador

Egidio Morsch
Secretário

Edvaldo Maia Lopes Ferreira Filho
Membro

Jaime Antonio Rohr
Membro

Martim Rodrigo Steffenon
Membro

Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria

Introdução: O Comitê de Auditoria é o órgão instituído estatutariamente por meio da Assembleia Geral Extraordinária do Banco Cooperativo Sicredi S.A. realizada em 18 de dezembro de 2007, em conformidade com os normativos do Banco Central do Brasil, sendo composto por três diretores da instituição, sem mandato fixo enquanto diretores da instituição. De acordo com o estabelecido em Regulamento próprio, compete ao Comitê, ponderadas as limitações decorrentes do escopo de sua atuação, revisar as demonstrações contábeis semestrais do Banco Cooperativo Sicredi S.A. sob o aspecto de qualidade e integridade, zelar pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares e pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos e de administração de riscos, avaliar a atuação, independência e qualidade dos trabalhos das empresas de auditoria externa e da auditoria interna, zelando pelo cumprimento dos planos de ação adotados para cumprimento às recomendações dos auditores. **Atividades exercidas no período:** O Comitê reuniu-se 2 vezes durante o segundo semestre de 2021, estando as atas destas reuniões arquivadas e à disposição da Diretoria e do Banco Central do Brasil. Os assuntos tratados nas reuniões do Comitê foram apresentados aos demais Diretores do Banco Cooperativo Sicredi S.A. nas reuniões da Diretoria Executiva ocorridas nos dias 31 de agosto de 2021 e 25 de janeiro de 2022. Foram analisadas as demonstrações contábeis da data-base 31 de dezembro de 2021 assim como, elaborados e aprovados, o Relatório do Comitê de Auditoria, relativo às atividades desenvolvidas no semestre até a data-base, e o presente Resumo. As análises do Comitê basearam-se nas informações recebidas da Diretoria, dos auditores externos, da auditoria interna, dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de controles internos e nos seus próprios julgamentos decorrentes de observação direta. **Controles Internos e Gerenciamento de Riscos:** O Comitê avaliou aspectos relativos ao gerenciamento e controle de riscos e vem acompanhando os esforços da Organização acerca da implantação de melhorias nas respectivas estruturas e processos. Com base nas informações trazidas ao seu conhecimento, o Comitê registra como positivos os esforços que vêm sendo desenvolvidos com vistas a garantir a efetividade dos sistemas de controle interno e de gerenciamento de riscos do Banco Cooperativo Sicredi S.A. Com base nos trabalhos da Auditoria Interna, nos relatórios produzidos pela Auditoria Externa e nas informações trazidas ao seu conhecimento pelas áreas responsáveis, o Comitê avaliou o sistema de controles internos da Organização como adequado ao porte e à complexidade de seus negócios. Os controles internos estão estruturados de modo a garantir a observância às normas internas e externas aplicáveis e à eficiência das operações e sistemas que geram os relatórios financeiros da Organização. **Irregularidades, Falhas ou Fraudes:** O Comitê não recebeu qualquer denúncia de descumprimento de dispositivos legais e normativos aplicáveis, nem de falhas, fraudes ou erros que pudessem colocar em risco a continuidade da Organização ou repercutir nas suas demonstrações contábeis. **Auditoria Externa:** O Comitê avalia como satisfatório o resultado dos trabalhos desenvolvidos pela Ernst & Young, os quais suportam sua opinião acerca da integridade das demonstrações financeiras. Durante suas reuniões com os auditores externos, o Comitê discutiu os resultados de seus trabalhos e aspectos contábeis relevantes. O Comitê considerou que os trabalhos e as recomendações propostas pela auditoria externa foram adequados ao porte e complexidade dos negócios da instituição. Não foram identificadas situações que pudessem afetar a objetividade e a independência dos auditores externos. **Auditoria Interna:** O Comitê acompanhou o resultado das atividades desenvolvidas durante o segundo semestre, através das reuniões realizadas com a Auditoria Interna, discutindo aspectos relevantes destes trabalhos e verificou que o resultado dos mesmos não demonstrou a existência de riscos que afetem a solidez e a continuidade dos negócios da Organização e os achados de auditoria são tratados pelas linhas de defesa apropriadas. O Comitê considerou que os trabalhos da Auditoria Interna foram executados em conformidade com os prazos estipulados e independência em relação à administração. **Demonstrações Contábeis:** O Comitê analisou as demonstrações contábeis semestrais, inclusive notas explicativas, relatório da administração e parecer de auditor independente, e verificou que estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. **Recomendações:** O Comitê, durante suas reuniões com a Diretoria do Banco Cooperativo Sicredi S.A., manifesta suas opiniões e pontos de vista sobre diversos aspectos decorrentes do exercício de suas funções e tomou conhecimento dos planos de ação adotados para cumprimento às recomendações dos auditores. **Conclusão:** O Comitê de Auditoria, ponderadas devidamente suas responsabilidades e as limitações naturais decorrentes do escopo de sua atuação, considera satisfatórios e seguros, quanto à qualidade e transparência, as demonstrações contábeis da data-base 31 de dezembro de 2021, manifestando anuência para sua publicação.

Porto Alegre, 17 de fevereiro de 2022

O Comitê de Auditoria

João Francisco Sanchez Tavares
Diretor - Membro Qualificado

Júlio Pereira Cardozo Júnior
Diretor - Membro

César Gioda Bochi
Diretor - Membro

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

Aos Administradores e Acionistas do **Banco Cooperativo Sicredi S.A.** Porto Alegre - RS. **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco"), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco Cooperativo Sicredi S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados 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 individuais e consolidadas". Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Principais assuntos de auditoria:** Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para cada assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentada no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto. Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas", incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de risco de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar os assuntos abaixo, fornecem a base para a nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco. Operações de crédito, repasses interfinanceiros e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito: Conforme divulgado na nota explicativa nº 8 às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, em 31 de dezembro de 2021, o saldo bruto de operações de crédito e repasses interfinanceiros de crédito rural totaliza o montante de R$ 56.202.136 mil, para os quais foram constituídas provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito no montante de R$ 77.204 mil, sendo que durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi reconhecida, em base líquida, despesa para perdas esperadas associadas ao risco de crédito no montante de R$ 50.052 mil. A administração exerce julgamento para fins da determinação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de acordo com o determinado pela Resolução 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional. Consideramos este processo como um principal assunto de auditoria em função: (i) da relevância do saldo de operações de crédito e de repasses interfinanceiros, sujeitas à avaliação de perdas; (ii) das garantias recebidas para as operações de crédito concedidas, que podem impactar o nível de provisionamento a ser considerado; (iii) da situação econômica do País e do mercado em que os tomadores de crédito estão inseridos; (iv) do julgamento da administração em relação à atribuição de "*ratings*" que determinam o nível de provisão mínimo individual por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; e (v) do processo de reconhecimento da receita de juros com as operações de crédito. *Como nossa auditoria conduziu o assunto:* Nossos procedimentos de auditoria abordaram entre outros, o entendimento do processo estabelecido pela administração, bem como a realização de testes de controles relacionados com: (i) a originação das operações; (ii) a análise e aprovação de operações de crédito e de repasses interfinanceiros considerando os níveis de alçadas estabelecidas; (iii) atualização tempestiva de informações dos tomadores de crédito e repasses; (iv) correlação das operações de repasses interfinanceiros com as condições e valores dos recursos captados na forma de obrigações por repasse; (v) reconhecimento de receitas de juros de operações em curso normal; e (vi) suspensão do reconhecimento de receita sobre operações de crédito vencidas há mais de 59 dias. Nossos testes do desenho e da operação dos controles forneceram uma base para que pudéssemos continuar com a natureza, época e extensão planejadas de nossos procedimentos substantivos de auditoria. Adicionalmente realizamos, com base em uma amostra de operações de crédito e repasses interfinanceiros, testes relativos a análise da documentação que consubstancia o nível de provisionamento determinado para os itens selecionados, recalculo da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito com base nos "*ratings*" atribuídos, análise de garantias recebidas, confirmação de saldo para validação da existência das operações de crédito e repasses interfinanceiros selecionadas, recalculo do saldo em aberto na data-base do procedimento, além de testes de soma para confronto do total da base de dados com os registros contábeis e recálculo do total da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito. Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre a carteira de operações de crédito, repasses interfinanceiros de credito rural e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, que está consistente com a avaliação da administração, consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração para apuração e registro contábil dessas operações, assim como as divulgações efetuadas na nota

continua

continuação

Banco Cooperativo Sicredi S.A. - Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

explicativa nº 8 às demonstrações financeiras, são aceitáveis no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto. Ambiente de tecnologia da informação: As operações do Banco, em razão de volume e complexidade, são altamente dependentes do funcionamento adequado da estrutura de tecnologia da informação de seus sistemas. Desta forma, consideramos o ambiente de tecnologia da informação como um principal assunto de auditoria. *Como nossa auditoria conduziu o assunto:* Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros, o envolvimento de especialistas nos testes de controle gerais de tecnologia para os processos de gestão de mudança e gestão de acessos referente aos sistemas considerados relevantes para a elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Também realizamos procedimentos para avaliar a efetividade de controles automatizados considerados relevantes, que suportam os processos significativos de negócios e os registros contábeis das operações. Nossos testes sobre o desenho e operação dos controles gerais de tecnologia da informação considerados relevantes para os procedimentos de auditoria efetuados forneceram base para que pudéssemos continuar com a natureza, época e extensão planejadas de nossos procedimentos substantivos de auditoria. Transações com parte relacionadas: O Banco é parte integrante da estrutura organizacional do Sistema Cooperativo Sicredi e realiza, dentro do âmbito de suas operações, transações com essas partes relacionadas. Devido ao grande número de partes relacionadas, ao volume transacionado e ao risco inerente associado a estas transações, consideramos as transações com partes relacionadas como principal assunto de auditoria. *Como nossa auditoria conduziu o assunto:* Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros, o entendimento das políticas e procedimentos que o Banco possui para identificar e mapear as transações com partes relacionadas, além da obtenção de representação formal, por parte da administração, a respeito da identificação de todas as partes relacionadas do Banco e de suas controladas. Testamos, de forma amostral, as transações com partes relacionadas, para validar a existência, valorização e competência dos saldos registrados, bem como as eliminações de seus efeitos, quando aplicáveis, nas demonstrações financeiras consolidadas do Banco. Com base nos exames efetuados, confirmamos que as transações com partes relacionadas seguem condições de mercado. Também avaliamos a adequação das divulgações efetuadas pelo Banco na nota explicativa 21, às demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre a avaliação das transações com partes relacionadas, que está consistente com a avaliação da administração, consideramos que as políticas e critérios adotados pela administração, na identificação e reconhecimento das transações com partes relacionadas são aceitáveis no contexto das demonstrações financeiras individuais consolidadas tomadas em conjunto. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor:** A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco 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 o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança do Banco e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e suas controladas. • 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 o Banco a não mais se manterem em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. • Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria. 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. Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinamos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Porto Alegre, 17 de fevereiro de 2022

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP015199/F-7
Américo F. Ferreira Neto
Contador - CRC-1SP192685/O-9

PUBLICIDADE LEGAL TEM DATA CERTA PARA SER PUBLICADA!

O JC possui um portal específico que oferece praticidade e segurança para as publicações legais. Todas as publicações são certificadas digitalmente, respeitando integralmente as regras e normas estabelecidas por lei. Entre em contato para fazer um orçamento e conhecer melhor nosso produto.

agencias@jornaldocomercio.com.br
comercial@jornaldocomercio.com.br
(51) 3213-1333 / 3213-1338
(51) 99649-0062

Jornal do Comércio
O Jornal de economia e negócios do RS

*Escaneie o QR Code para ter acesso ao portal de publicidade legal do JC

Verde - Administradora de Cartões de Crédito S.A.

NIRE 4330004716-4 | CNPJ/ME 01.722.480/0001-67

ATA DA ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA REALIZADA EM 5 DE JANEIRO DE 2022

Data, Hora e Local: Realizada no dia 5 de janeiro de 2022, às 15:00 horas, na sede social da Verde - Administradora de Cartões de Crédito S.A. ("Companhia"), na Avenida General Flores da Cunha, nº 1943, sala 01, CEP 94910-003, na cidade de Cachoeirinha, Estado do Rio Grande do Sul. **Mesa**: Presidente da Mesa – Peter Takaharu Furukawa; Secretário da Mesa – Jean Pablo de Mello. **Presença**: Presença da acionista detentora da totalidade do capital social da Companhia, por videoconferência. **Ordem do Dia**: Deliberar sobre **(i)** a alteração da denominação social da Companhia; e **(ii)** a consolidação do Estatuto Social da Companhia. **Deliberações**: A única acionista deliberou e aprovou, sem ressalvas: **(i)** A alteração da denominação social da Companhia, que passará a ser QUERO-QUERO VERDECARD INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. Deste modo, o artigo 1º do Estatuto Social da Companhia passa a vigorar com seguinte redação: **Artigo 1º** QUERO-QUERO VERDECARD INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. é uma sociedade anônima que se rege por este Estatuto Social e pelas disposições legais que lhe forem aplicáveis ("Companhia"). **(ii)** A consolidação do Estatuto Social da Companhia, que passa a vigorar com a redação constante no **Anexo I**. **Encerramento**: Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a reunião, da qual foi lavrada a presente ata, a qual lida e achada conforme, foi aprovada e assinada pelos presentes. **Assinaturas**: **Mesa**: Peter Takaharu Furukawa – Presidente da Mesa; Jean Pablo de Mello – Secretário da Mesa. **Acionista**: Lojas Quero-Quero S.A. (p. Peter Takaharu Furukawa e Jean Pablo de Mello). A presente ata é cópia fiel da ata lavrada em livro próprio. Cachoeirinha, 5 de janeiro de 2022. **Mesa**: **Peter Takaharu Furukawa** - Presidente da Mesa, **Jean Pablo de Mello** - Secretário da Mesa. **Junta Comercial, Industrial e Serviços do Rio Grande do Sul**. Certifico registro sob o nº 8148590 em 15/02/2022 da Empresa QUERO-QUERO VERDECARD INSTITUICAO DE PAGAMENTO S.A., CNPJ 01722480000167 e protocolo 220379815 - 04/02/2022. Autenticação: 62ED1576348B11451E7A68F1FD3C825CD4F678F. Carlos Vicente Bernardoni Gonçalves - Secretário-Geral.

Jornal do Comércio

O Jornal de economia e negócios do RS

PUBLICIDADE LEGAL TEM DATA CERTA PARA SER PUBLICADA!

O JC possui um portal específico que oferece praticidade e segurança para as publicações legais. Todas as publicações são certificadas digitalmente, respeitando integralmente as regras e normas estabelecidas por lei. Entre em contato para fazer um orçamento e conhecer melhor nosso produto.

agencias@jornaldocomercio.com.br

comercial@jornaldocomercio.com.br

(51) 3213-1333 / 3213-1338

(51) 99649-0062

*Escaneie o QR Code para ter acesso ao portal de publicidade legal do JC