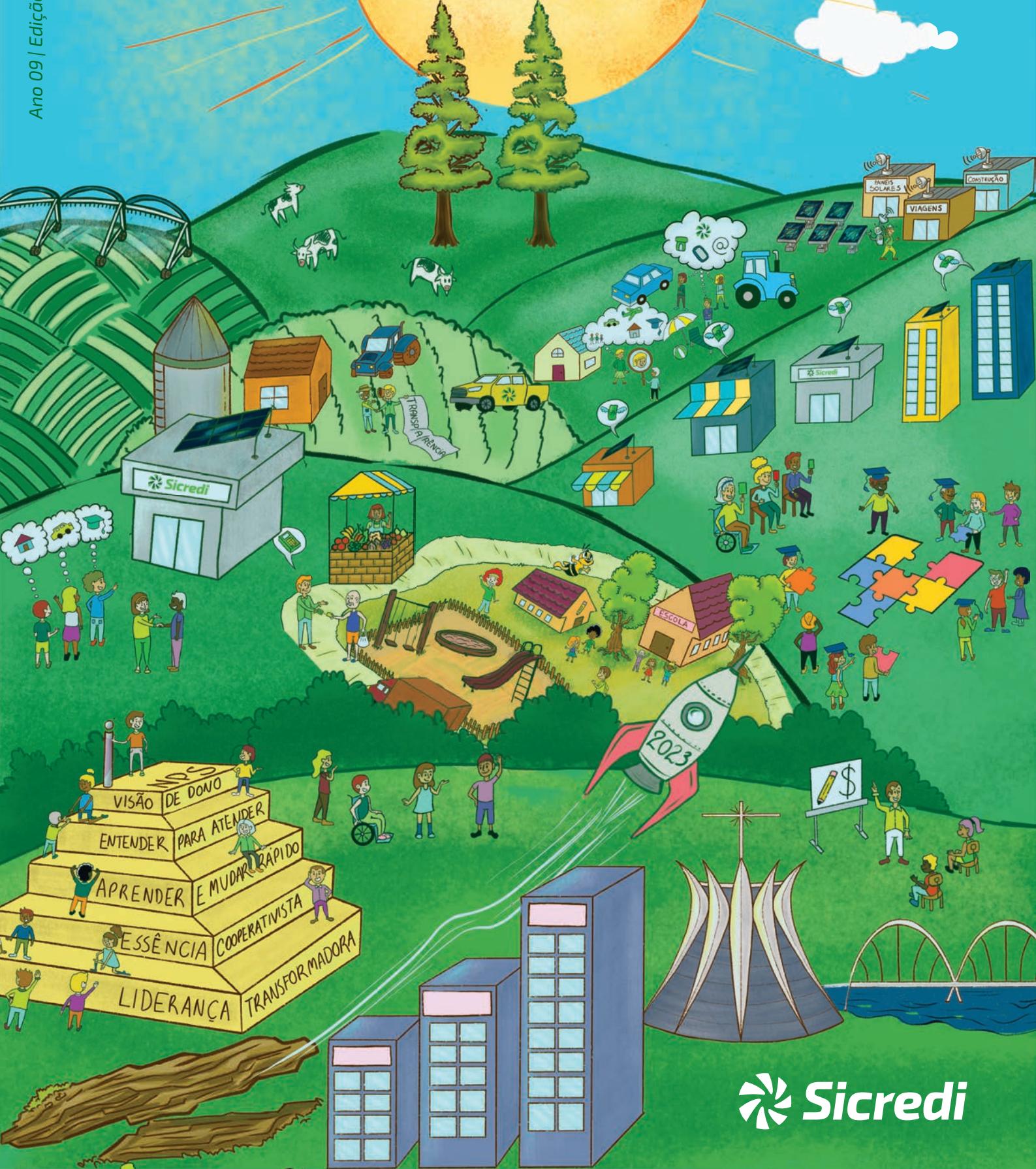


Relatório Anual  
Sicredi Planalto Central

20  
21



# Sumário



|                               |    |
|-------------------------------|----|
| MENSAGEM DA PRESIDÊNCIA ..... | 01 |
| SICREDI .....                 | 03 |
| NOSSA COOPERATIVA .....       | 05 |
| RELATÓRIO DE GESTÃO .....     | 07 |
| • Associados .....            | 08 |
| • Ativos + Recursos .....     | 08 |
| • Operações de Crédito .....  | 08 |
| • Patrimônio Líquido .....    | 08 |
| • Resultado .....             | 08 |
| • Valor Agregado .....        | 09 |
| • Reserva Legal .....         | 10 |
| • Ativos + obrigações .....   | 11 |
| CAPITAL SOCIAL .....          | 12 |

## RELACIONAMENTO E COOPERATIVISMO

|   |    |
|---|----|
| ASSEMBLEIA .....                          | 15 |
| FORMAÇÃO DE COORDENADORES DE NÚCLEO ..... | 17 |
| PROGRAMA CRESER .....                     | 18 |
| FUNDO SOCIAL .....                        | 19 |
| COMITÊ MULHER .....                       | 23 |
| DIAC .....                                | 27 |
| LAÇOS DE COOPERAÇÃO .....                 | 29 |
| AUNIÃO FAZ A VIDA .....                   | 31 |
| EDUCAÇÃO FINANCEIRA .....                 | 33 |

## DESENVOLVIMENTO LOCAL

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| INAUGURAÇÕES E REINAUGURAÇÕES ..... | 37 |
| • Formosa/GO .....                  | 39 |
| • Paracatu/MG .....                 | 40 |
| • Caldas Novas/GO .....             | 41 |
| • Taguatinga/DF .....               | 42 |
| • Expansão Brasília .....           | 43 |
| CONVENÇÃO .....                     | 45 |
| ÉTICA E COMBATE A CORRUPÇÃO .....   | 47 |
| APOIO AO EMPREENDEDOR .....         | 47 |
| CARAVANA OCB/GO .....               | 48 |
| ENCONTRO DE LÍDERES .....           | 48 |

## SOLUÇÕES RESPONSÁVEIS

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| TRANSFORMAÇÃO DIGITAL ..... | 51 |
| • WhatsApp .....            | 51 |
| • Assinatura Digital .....  | 52 |
| • Plataforma .....          | 53 |
| • Tag de Passagem .....     | 54 |
| • Open Finance .....        | 54 |
| • Classificados .....       | 55 |
| SUSTENTABILIDADE .....      | 55 |
| SOMOS GPTW .....            | 56 |
| REDE DE ATENDIMENTO .....   | 57 |

## DEMONSTRAÇÃO FINANCEIRA

|   |    |
|---|----|
| RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE ..... | 61 |
| PARECER DO CONSELHO FISCAL .....        | 64 |
| BALANÇOS PATRIMONIAIS .....             | 57 |
| NOTAS EXPLICATIVAS .....                | 70 |

# Mensagem da Liderança

O cooperativismo de crédito já completou mais de um século desde a fundação do Sicredi em Nova Petrópolis (RS) e, apesar de nossa cooperativa ter apenas 13 anos de existência, vem fazendo história. Já somos porte IV e isso evidencia nosso compromisso em desenvolver nossas comunidades e de fazer a diferença. Esse resultado é fruto da confiança construída entre os associados, do comprometimento dos nossos membros e membros do Conselho de Administração e Fiscal, Diretoria, Coordenação de Núcleo e todos nossos colaboradores, que têm nossa gratidão e respeito.

Todo esse trabalho gera resultado e faz a diferença. Em 2021, a Sicredi Planalto Central alcançou o resultado positivo de R\$37.087.629, aumento de 24,8% em relação ao ano anterior. No fechamento do ano passado, o volume de ativos + recursos atingiu R\$2.042.327.446 e o patrimônio líquido ultrapassou a marca dos R\$202.910.367, o que equivale a um crescimento de 37,1% e 31,3%, respectivamente, na comparação a 2020. Outro destaque foi o crescimento do número de associados, somamos 40.887 em 2021, alta de 16,3%. Inauguramos novas agências nas cidades de Paracatu/MG, Taguatinga/DF e Caldas Novas/GO. Além dessas, a cidade de Formosa/GO reinaugurou sua agência com um espaço amplo e moderno com toda comodidade que a comunidade merece.

Outra ação importante em 2021 foi o Programa A União Faz A Vida, liderado pela Fundação Sicredi e desenvolvido pela cooperativa com o objetivo de incluir no dia a dia dos estudantes da educação básica valores de cooperação e cidadania para formar cidadãos mais justos, solidários, que



Da direita para a esquerda,  
Carmo Spies e Marco Aurélio - Presidente e Vice Presidente.

respeitem a diversidade e que dialoguem para tomar decisões. O Programa mantém parcerias com mais de 7 instituições de ensino de 4 municípios da região e, no ano passado, beneficiou mais de 1.300 alunos e 80 professores.

O cooperativismo apoia na transformação da sociedade da região. No Fundo Social, nossa cooperativa beneficiou 47 projetos em 18 comunidades, valor destinado pelos associados em assembleia sendo mais de 306 mil reais. Além do fundo Social, nossa cooperativa participou do Dia C, agências e comunidade arrecadaram mais de 13,5 toneladas de alimentos que beneficiaram diretamente mais de 4 mil pessoas.

Mais de 5 mil associados participaram do Crescer e agora entendem seu papel de dono e estão mais engajados ao movimento cooperativo. Um sinal desse pertencimento está na assembleia, em 2021 tivemos mais de 6 mil associados exercendo seu papel de dono e decidindo os rumos de nossa cooperativa. Em 2021 tivemos mais de 6 mil associados exercendo seu papel de dono e decidindo os rumos de nossa cooperativa. Em 2022, nossa assembleia vai acontecer novamente de forma híbrida de 11 a 25 de



Cheila Girardelo - Diretora Executiva.

março, trazendo uma grande oportunidade para você, associado, entender nosso resultado de 2021 e definir os rumos da nossa cooperativa.

Muito mais que oferecer produtos e soluções financeiras, nosso compromisso é com a qualidade de vida, queremos ajudar a transformar a vida financeira das pessoas nas comunidades em que atuamos levando mais informação, conhecimento e boas práticas para melhorar a nossa relação com o dinheiro. O programa Cooperação na ponta do Lápis está presente em 7 escolas, impactando 70 educadores e mais de 1.300 alunos. Também participamos da 8ª Semana Nacional de Educação Financeira onde mais de 1.200 pessoas adquiriram uma nova visão do dinheiro e de como realizar seus sonhos.

Também gostaríamos de destacar o trabalho atuante de nossas membras do Comitê Mulher, que hoje conta com 50 componentes que têm um trabalho atuante na comunidade e que fazem a diferença na vida das pessoas. Ao longo de 2021, as membras puderam participar de encontros digitais com renomadas palestrantes. Acreditamos que mais espaço e visibilidade para as mulheres é mais espaço para o crescimento de todas e



Flávio Colla - Diretor de Operações.

de todos.

Em 2022, seguimos ainda mais fortes. No lançamento desse relatório, já teremos concluído as reinaugurações dos novos espaços do Sicredi em Mambaí/GO e Rosário/BA. Também teremos inaugurado nossa agência no Gama/DF, onde estaremos em forte expansão evoluindo com Brasília. Em março, está previsto a inauguração de escritórios de negócio em Planaltina/DF, Samambaia/DF, Sobradinho/DF e Ceilândia/DF, além de agências relacionais em SIA/DF e Guará/DF.

Ao longo desse relatório, você poderá ver com mais riqueza de detalhes o nosso resultado em 2021 e o quanto sua participação é importante para construirmos juntos uma sociedade mais próspera.

Vamos fazer a diferença, construindo um 2022 com mais felicidade e realização de sonhos. Unidos podemos alcançar resultados ainda maiores.

Obrigado por ser Sicredi Planalto Central!

**Lideranças Sicredi Planalto Central**

# Sicredi

O Sicredi é a primeira instituição financeira cooperativa do Brasil. Nossa modelo de negócio constrói uma cadeia de valor que beneficia o associado, a cooperativa e a comunidade local.

Escolhemos trilhar um caminho coletivo para oferecer soluções inteligentes para o seu desenvolvimento financeiro. A gente entende que as melhores escolhas são aquelas que trazem resultados para todos. Oferecemos mais de 300 produtos e serviços financeiros de um jeito simples e próximo para você, para a sua empresa e para o seu

agronegócio. Mas o que nos faz diferentes é que ao se associar, você adquire uma pequena cota da sua cooperativa, passando a ser dono do Sicredi, tendo voz sobre as decisões do negócio e participando dos resultados. É por isso que o Sicredi é seu, meu e nosso. Aqui todos têm a oportunidade de decidir e participar, assim criamos laços de confiança que nos permitem crescer.

Somos mais de 5,5 milhões de associados e estamos presentes em todas as regiões do Brasil com mais de 2,2 mil agências, distribuídas em mais de 100 cooperativas.

Nós acreditamos que fazer juntos faz a diferença e que a força do coletivo é capaz de transformar o nosso mundo. Como

instituição financeira cooperativa, praticamos essa máxima todos os dias, quando nos unimos visando o bem mútuo.

Mais de  
**119 anos**  
de história.

Mais de  
**5,5 milhões**  
de associados.

Mais de  
**2.100**  
agências pelo Brasil.

Mais de  
**30 mil**  
colaboradores



# Relatório de Gestão

A transparência é um valor indispensável dentro de nossa cooperativa. Neste relatório temos as informações sobre como geramos valor ao longo de 2021 e o impacto positivo causado na vida das pessoas.

## Sicredi Planalto Central

|  |                          |                        |
|--|--------------------------|------------------------|
|  | <b>40.887</b>            | associados             |
|  | <b>309</b>               | colaboradores          |
|  | <b>R\$ 2.042.327.446</b> | em ativos + recursos   |
|  | <b>R\$ 1.100.805.869</b> | em carteira de crédito |

**RESULTADO**  
R\$ **37.087.629**  
milhões



Por meio de nossos produtos e serviços, promovemos a inclusão financeira da população e fomentamos a economia local. Como resultado, ajudamos a melhorar a qualidade de vida de nossos associados, suas famílias e comunidades.

## Sistema Sicredi

|  |                            |                        |
|--|----------------------------|------------------------|
|  | <b>5.579.161</b>           | associados             |
|  | <b>30</b>                  | mil colaboradores      |
|  | <b>R\$ 220.839.786.955</b> | bilhões em ativos      |
|  | <b>R\$ 131.060.941.874</b> | em carteira de crédito |

**RESULTADO**  
R\$ **4.662.112.653**  
bilhões

## Associados

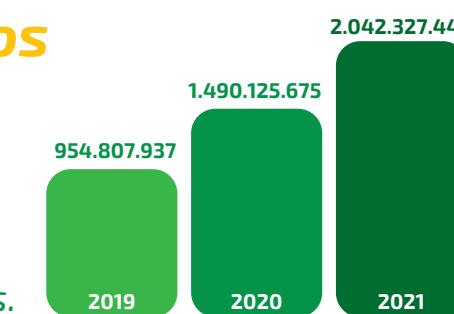
mais de  
**40 mil**  
associados.



**16,3 %**  
crescimento  
em relação a 2020.

## Ativos + Recursos

mais de  
**2 bilhões**  
em recursos totais.



**37,1 %**  
crescimento  
em relação a 2020.

## Operações de Crédito

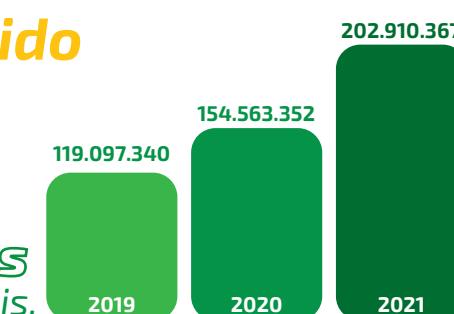
mais de  
**1 bilhão**  
em operações de crédito.



**34,9 %**  
crescimento  
em relação a 2020.

## Patrimônio Líquido

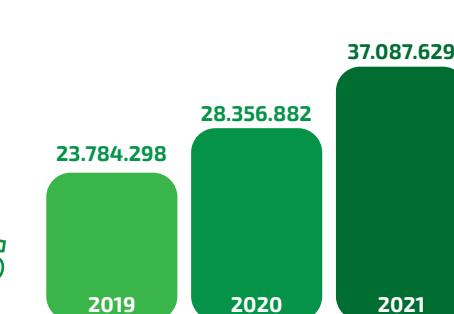
mais de  
**200 milhões**  
em recursos totais.



**31,3 %**  
crescimento  
em relação a 2020.

## Resultado

mais de  
**37 milhões**  
em resultado.



**24,8 %**  
crescimento  
em relação a 2020.

## Valor Agregado

Temos como missão promover o desenvolvimento local e melhorar a qualidade de vida das pessoas, uma consequência das soluções financeiras oferecidas aos associados e das ações sociais junto às comunidades.

Faz parte do nosso DNA ajudar as pessoas, os negócios e o agronegócio a prosperarem, estamos sempre ao lado dos nossos associados.

Quanto mais forte é nossa cooperativa, mais forte é nossa região.



Distribuição de resultados  
R\$ **37.087.629**  
milhões



Economia em taxas geradas  
R\$ **75.838.309**  
milhões



Investimento Fundo Social  
R\$ **306.777**  
mil

Juntos, fazemos  
a diferença

Mais de  
**R\$ 113**  
milhões

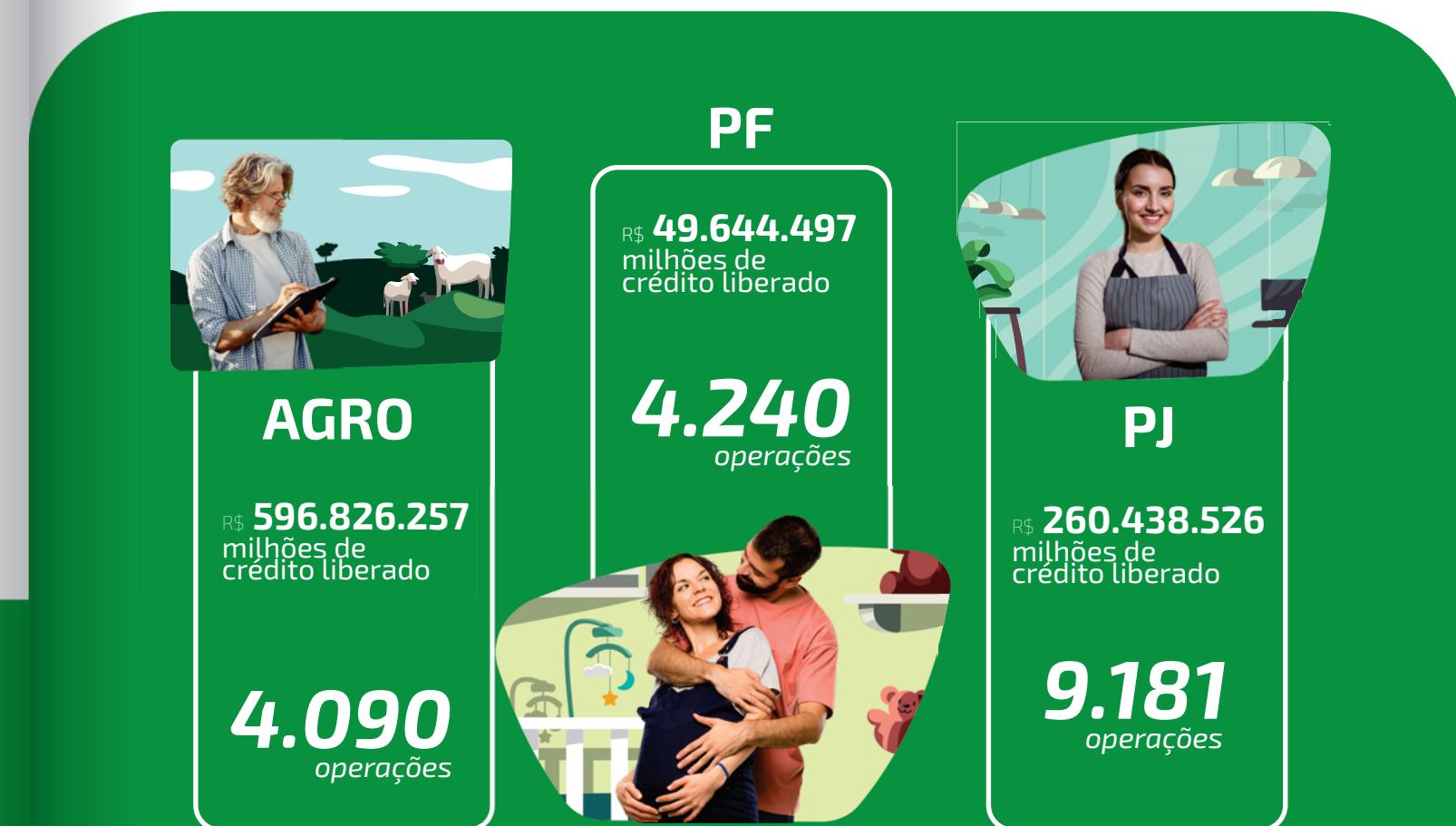
Valor agregado para  
as regiões em que  
estamos presentes.

| Produto           | Valor Utilizado Sicredi | Taxa Média Sicredi (mês) | Total Mensal Sicredi | Taxa Média Mercado (mês) | Total Mensal Mercado | Diferença        |
|-------------------|-------------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|------------------|
| Crédito Comercial | 671.237.861             | <b>1,59%</b>             | 10.672.682           | <b>2,48%*</b>            | 16.646.699           | <b>5.974.017</b> |
| Cheque Especial   | 11.339.086              | <b>4,90%</b>             | 555.615              | <b>7,95%**</b>           | 901.457              | <b>345.842</b>   |

|                                      |                       |
|--------------------------------------|-----------------------|
| <b>Diferença no ano</b>              | <b>R\$ 75.838.309</b> |
| <b>Economia por associado no ano</b> | <b>R\$ 1.854,83</b>   |

Cada associado, dona e dono da sua cooperativa, é um pouquinho responsável por esses resultados. A cada movimento financeiro, a cooperativa se fortalece e,

com a cooperativa mais forte, os impactos na economia da região são mais positivos.



## Reserva Legal

| Reserva Exercício                   | Valor                    |
|-------------------------------------|--------------------------|
| Reserva Legal Acumulada 2020        | R\$ 58.736.380,65        |
| + Reserva Legal 2021                | R\$ 18.331.265,41        |
| <b>Reserva Legal da Cooperativa</b> | <b>R\$ 77.067.646,06</b> |

## Ativos + Obrigações

**R\$2.042.327.447**  
bilhões

**37,1%**  
crescimento  
em relação a 2020.

### Nossos bens e direitos:

| Ativo  | Valor           |
|--|-----------------|
| Disponibilidade + Aplicação Mercado Financeiro | R\$ 786.446.259 |
| Operações de Crédito                           | R\$ 808.225.252 |
| Outros Bens e Créditos                         | R\$ 65.866.867  |
| Permanente                                     | R\$ 65.138.213  |
| Coobrigações + Poupança + Fundos + Previdência | R\$ 316.650.855 |

### Quais nossas principais obrigações:

| Passivo  | Valor             |
|--|-------------------|
| Depósitos Totais                               | R\$ 1.146.242.548 |
| Relações Interfinanceiras                      | R\$ 146.612       |
| Obrigações Emp. E Rep.                         | R\$ 294.335.713   |
| Outras Obrigações                              | R\$ 82.041.352    |
| Patrimônio Líquido                             | R\$ 202.910.367   |
| Coobrigações + Poupança + Fundos + Previdência | R\$ 316.650.855   |

## Capital Social

O capital social é parte do patrimônio da cooperativa e confere solidez a ela. Mas é, também, uma forma de investimento, como uma poupança a longo prazo. converse com o seu gerente para entender como você pode integralizar o capital ao longo do ano e aumentar os rendimentos anuais.

No dia 16 de dezembro de 2021, os

associados da Sicredi Planalto Central receberam os juros gerados em cima do Capital Social investido em nossa cooperativa. O valor é distribuído proporcionalmente entre todos os associados de acordo com o capital social individual.

A Sicredi Planalto Central pagou 3,93% de juros sobre o Capital Social. No total foram distribuídos mais de R\$ 3,7 milhões.

*Juntos distribuimos mais de*  
**3.7 milhões**  
*de juros ao capital*



# Nossa cooperativa

A Sicredi Planalto Central nasceu da necessidade de um atendimento mais próximo e humano na cidade de Cristalina/GO, onde um grupo de 16 pessoas não mediu esforços para a concretização dessa realidade.

Em menos de um ano e meio, a união de ideias deu vida para a nossa cooperativa, um marco histórico que ocorreu em 02 de julho de 2008 onde os 130 sócios-fundadores mostraram a força do cooperativismo de crédito e fortaleceram o crescimento com a região.

Hoje, a Sicredi Planalto Central conta com mais de 40 mil associados e mais de 300 colaboradores que, juntos, têm o objetivo de construir uma sociedade mais próspera.

Estamos presentes em 19 municípios e 2 distritos no estado de Goiás, oeste da Bahia, Distrito Federal e noroeste de Minas Gerais, com 21 agências.

Mesmo em um ano de grandes dificuldades para a economia, em 2021 alcançamos um crescimento no resultado de 24,8% em relação ao ano anterior, mostrando, mais uma vez, que juntos podemos enfrentar adversidades e crescemos.

Nesse relatório, temos as informações sobre como geramos valor ao longo de 2021 e o impacto positivo causado na vida de nossos associados, suas comunidades e na região.



|  |  |
|--|--|
|  | <b>R\$37.087.629</b><br>Resultado líquido          |
|  | <b>40.887</b><br>associados                        |
|  | <b>Mais de 300</b><br>soluções financeiras         |
|  | <b>R\$2.042.327.446</b><br>Ativos + Coobrigações   |
|  | <b>R\$202.910.367</b><br>Patrimônio Líquido        |
|  | <b>R\$1.100.805.869</b><br>Operações de Crédito    |
|  | <b>R\$77.067.646</b><br>Reserva Legal              |
|  | <b>R\$306.777</b><br>Fundo Social                  |
|  | <b>R\$37.087.629</b><br>Distribuição de Resultados |



**Capítulo 01**

# ***Relacionamento e cooperativismo***



# Assembleia

As assembleias são eventos anuais que acontecem em todas as regiões onde atuamos e é um diferencial do nosso modelo cooperativista. Essa é uma oportunidade para você, associado Sicredi, colocar em prática o seu papel de dono, decidindo os rumos da cooperativa junto a outros associados.

Em 2021, a cooperativa realizou a assembleia de forma híbrida dos dias 6 a 16 de abril, dessa forma os associados escolheram como exercer seu papel de dono, podendo acessar a votação pela internet ou presencialmente (indo até uma de nossas agências). Toda essa preparação visou a segurança e o bem-estar de todos os associados frente aos desafios impostos pela pandemia da Covid-19.

Tivemos a incrível participação de 6.844 associados e esse ano temos a oportunidade de fazer ainda mais. Participe da assembleia 2022 pelo site: [sicredi.com.br/assembleias](http://sicredi.com.br/assembleias) ou indo na agência do Sicredi de sua cidade.



Equipe de Santo Antônio do Rio Verde - Assembleias 2021



Diretora Executiva Cheila Girardello na gravação das assembleias 2021



As prestações de contas foram aprovadas por unanimidade. Também tivemos a votação de dois normativos internos que receberam parecer unânime: a política de governança corporativa e a norma de auditoria interna, que são fundamentais para a atuação do Sicredi. O fundo social foi aprovado com a proposta de 1% o que se refere ao valor de R\$306.000,00, que foi destinado a projetos sociais com as comunidades.

Em 2021, nossa cooperativa distribuiu entre os nossos associados o valor de R\$4.960.578,32 no dia 17/05, sendo aprovada em assembleia a destinação de 50% em poupança e 50% em capital social, tendo como grupos de operações aprovadas 70% aplicadores, 25% produtos e serviços e 5% em crédito.

No dia 30/04, foram colocadas em

**Participaram  
6.684  
associados**

prática as decisões conjuntas dos associados na Assembleia Geral Extraordinária e Ordinária.

Os votos dos 37 núcleos foram representados pelos delegados eleitos em assembleia, com 100% de participação.

Nosso jeito é mais justo, moderno e colaborativo para sua vida financeira. Além de participar dos resultados, você ainda contribui para o desenvolvimento da sua região.



**Juntos distribuimos mais de  
4 milhões  
em resultados**

# Formação de coordenadores de núcleo

O coordenador de núcleo, em essência, representa o voto do seu núcleo de associados na assembleia geral, exercendo o poder decisório de cada um deles e contribuindo com a excelência da governança da cooperativa. Mas não é só isso: o coordenador é um interlocutor entre o associado e a Sicredi Planalto Central, representando a transparência adotada pelo sistema cooperativo.

É pré-requisito para atuar como coordenador ter conduta íntegra, preservar valores como honestidade, ética, responsabilidade e respeito, e ter sua movimentação financeira com a cooperativa.



Coordenadores de núcleo em Silvânia/GO

Nossa cooperativa reúne 99 coordenadores de núcleo que participam voluntariamente das atividades propostas e, visando capacitar nosso quadro, o Sicredi Planalto Central realizou, em 2021, o Programa de Desenvolvimento de Coordenadores de Núcleo, buscando aprimorar as habilidades e competências de nossos coordenadores para a sua melhor atuação em suas comunidades, destacando a necessidade do fortalecimento do cooperativismo e o desenvolvimento pessoal e profissional dos Coordenadores.

Ao todo 37 participantes se inscreveram para a formação.



Coordenadoras de núcleo em Orizona/GO

# Programa Crescer

O Programa Crescer é destinado aos associados Sicredi, tendo como objetivo informar e educar sobre as vantagens do cooperativismo de crédito e como participar ativamente da sua cooperativa.

Ele também é dedicado a todo membro da comunidade que deseja aprender mais sobre como juntos podemos fazer a diferença na vida das pessoas e na



Associados no Crescer presencial em Pires do Rio/GO



Coordenadoras de núcleo em Orizona/GO

**mais de  
5 mil  
formações**

**01**

**02**

# Fundo Social

A iniciativa destina um percentual dos resultados do ano anterior para serem investidos em projetos que promovem educação, saúde, cultura, esporte, preservação do meio ambiente e segurança na área de atuação da Cooperativa. No ano de 2021, os associados aprovaram a destinação de mais de R\$306.00,00 do resultado de 2020 para o Fundo Social.

Os critérios distribuição dos recursos são pela quantidade de associados ativos por agência e 50% igualitário.

Quer saber mais sobre o Fundo Social?  
Acesse: [sicredi.com.br/nacomunidade](http://sicredi.com.br/nacomunidade)

**Sicredi Planalto Central**  
contempla mais de

**R\$ 306 mil**

em Recursos para  
projetos do Fundo Social



## Cristalina/GO

- Combate ao Covid-19
- Projeto camas empilháveis - AME
- Movimento respirar por Cristalina
- Sistema integrado para produção de alimentos - Esc. Espírita Amália Franco
- Oficinas para grupo de mulheres - Caixa Esc. Ana Paulo Rossi Pereira

**Total: R\$ 33.069,07**



AME

## Ipameri/GO

- Projeto ar condicionado - Associação Pestalozzi
- Protetores dos animais - P.A.I
- Boa nova - Associação Adelino de Carvalho
- Chegando ao produtor - Faeg Jovem

**Total: R\$ 18.345,40**



Faeg Jovem

## Brasília/DF

- Empreendimento social - Instituto Barba na Rua
- Juntos somos mais fortes - Instituto JSMF

**Total: R\$ 14.872,15**



Instituto Barba na Rua

## Orizona/GO

- Combate ao Covid-19
- Esporte é vida - Associação Nova Terra
- Voluntários do bem - Casa do Bem

**Total: R\$ 14.872,15**



Associação Nova Terra

## Pires do Rio/GO

- Combate ao Covid-19
- Educando através do esporte - Entidade Esportivo Império Pires do Rio
- Adote uma lixeira - Fundo Municipal

**Total: R\$ 17.683,25**



Entidade Esportivo Império Pires do Rio

## Santo Antônio do Rio Verde/GO

- Inovando as práticas pedagógicas - Escola Municipal Santa Inês

**Total: R\$ 13.517,77**



E. M. Santa Inês



APAE Formosa

**Formosa/GO**

- Projeto ar condicionado - APAE
- Projeto vida - Instituto Vida
- Projeto cesta básica - APAE

**Total: R\$ 10.628,41**

SMS

**Urutai/GO**

- Respire fundo tudo vai ficar bem - SMS
- Ação Solidária Adventista - ASA
- Centro integrado de equoterapia - IFG

**Total: R\$ 11.952,70**

Casa da Acolhida São Vicente de Paula

**Luziânia/GO**

- Aquisição de novos leitos - Casa da Acolhida São Vicente de Paula
- Cozinha nova - Sítio Graça e Paz

**Total: R\$ 25.647,04**

APAE Vianópolis

**Silvânia/GO**

- Combate ao Covid-19
- Estimulando Vidas - APAE

**Total: R\$ 17.671,21**

Associação Amigos da Saúde

**Mambai/GO**

- Vacinas de qualidade - Associação Amigos da Saúde

**Total: R\$ 18.917,25**

Escola de Música

**Rosário/BA**

- Combate ao Covid-19
- Escola de Música - Paróquia Nossa Senhora do Rosário

**Total: R\$ 14.173,89****Paracatu/MG**

- Proteção e assistência a pessoa portadora de deficiência - Rotary Club
- Olho no olho - Rotary Club

**Total: R\$ 8.521,59**

Rotary Club - Paracatu/MG



Grupo Espírita Paulo de Tarso - Catalão/GO



ONG Vira-Lata - Posse/MG



Projeto GeraAção - Campo Alegre/GO

**Campo Alegre**

- Combate ao Covid-19
- Independência a cada passo - Abrigo de Idosos
- Projeto GeraAções - Associação Rosa Resende

**Total: R\$ 16.491,39**

APAE Valparaíso



Hospital Municipal

**Unaí/MG**

- Combate ao Covid-19
- Construção - Hospital do Câncer do Noroeste Mineiro

**Total: R\$ 9.689,37**

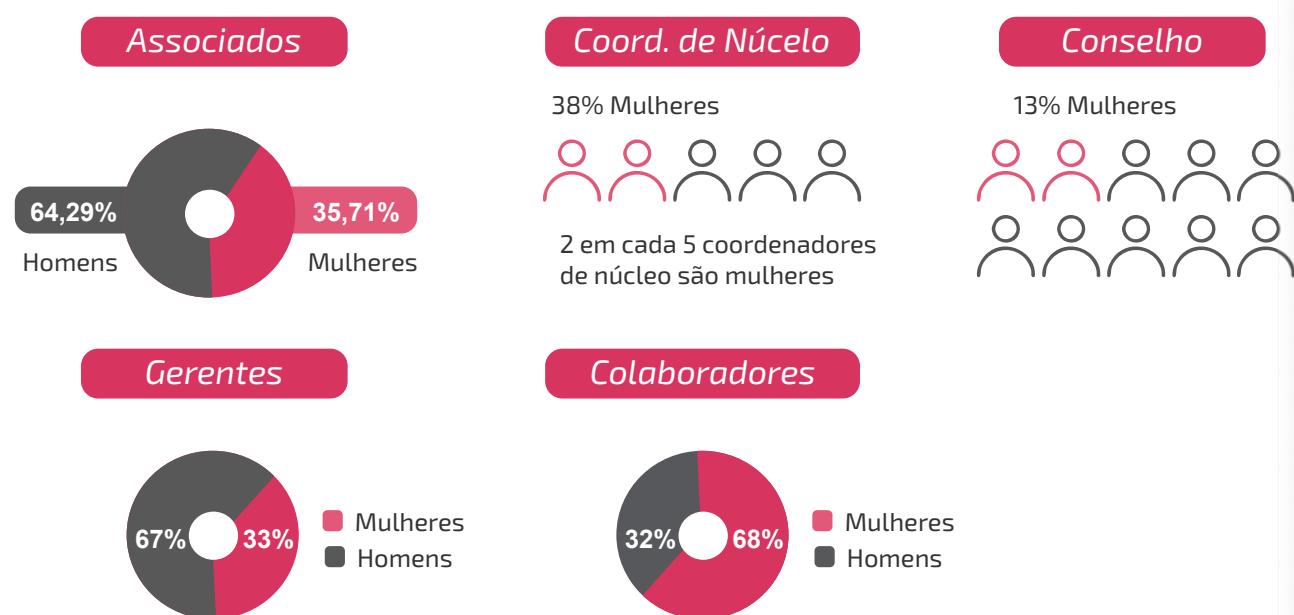
## Comitê Mulher



O Comitê Mulher é uma iniciativa formada por nossas associadas e tem como objetivo envolver ainda mais as mulheres nas ações da cooperativa estimulando o cooperativismo, o empoderamento e a liderança feminina, refletindo nos seus papéis na cooperativa e nas comunidades. Lançado na Sicredi

Planalto Central em 08 de março de 2019, o Comitê conta hoje com 50 membros e vem ampliando a compreensão e o debate sobre a igualdade de gênero e diversidade, colhendo bons frutos e ampliando o engajamento feminino nas comunidades onde atuamos.

## Mulheres Cooperativistas



## Nossas formações

Em 2021, as associadas do Sicredi Planalto Central tiveram a possibilidade de participarem de 3 importantes formações com profissionais renomadas no mercado.



### Finanças na Prática

*Elaine Jaqueline Metzner* é especialista em investimentos, Coach Financeiro, autora de sete livros e professora de MBA de finanças.



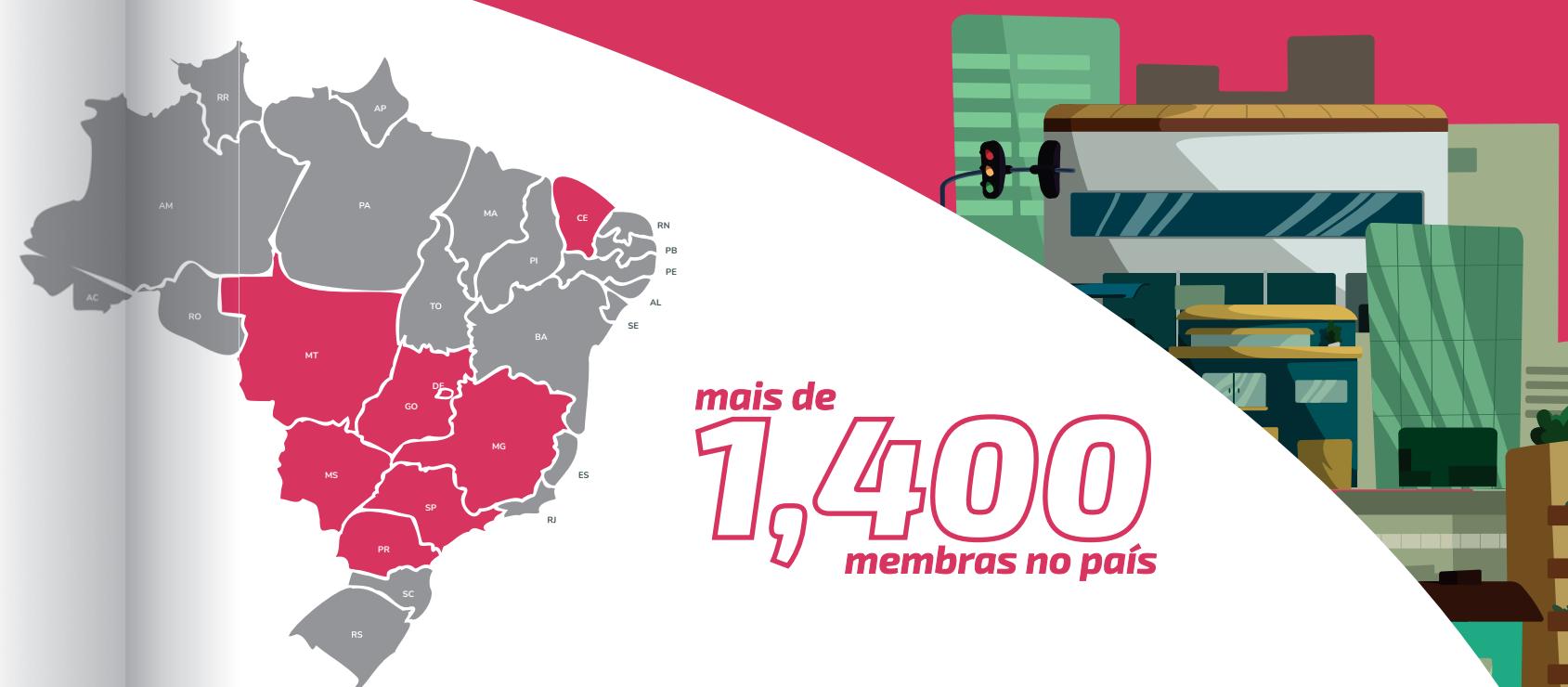
### Liderança autêntica e transformadora

*Gisele Gomes* é mestrande em Diversidade e Inclusão. profissional Coach pelo IBC e Embaixadora da Rede Global de Mulheres Líderes/WOCCU.



### Gestão emocional e empreendedorismo social

*Eloisa Ribeiro* é Psicóloga, Coach, Mentora, Consultora e Palestrante, trabalhando em soluções para liderança com leveza.



## Ações na Comunidade

Somos guiados pelos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) da ONU em conjunto com os princípios do Cooperativismo. Eles são o nosso norte! Criam uma unidade entre os valores que guiam o propósito de cada programa.

As membras do Sicredi Planalto Central são atuantes em suas comunidades. Além dos encontros realizados nas agências, elas promovem lives, reuniões e participam de ações locais, confira algumas delas:

### Papo Jovem

Em Mambaí/GO, as membras se mobilizaram na construção de um grupo de jovens, onde fosse possível trabalhar temas diversos e atuais. Na foto ao lado, as membras deram uma palestra com ICMBio mostrando cenário atual do meio ambiente.



Encontro com membros do Papo Jovem - Mambaí/GO

### Motivação e empoderamento

Em Orizona/GO, a psicóloga Bruna Araújo conduziu um encontro presencial no auditório do Sindicado Rural da cidade, trazendo um tema super importante para a construção de uma sociedade mais justa, igual e respeitosa.



Palestra Motivação e Empoderamento - Orizona/GO

### Dia Internacional da Mulher

O dia Internacional da Mulher foi marcado em Silvânia/GO com uma live especial no Instagram com a participação das membras. O encontro foi repleto de empoderamento e merecidas homenagens.



Live dia Internacional da Mulher - Silvânia/GO



### Apoio Vacinação

Em Rosário/BA, as membras se mobilizaram no suporte da campanha de vacinação apoiando com tenda, álcool em gel e água para a comunidade.

Tenda de vacinação em Rosário/BA

### Maio Solidário

As membras em Posse/GO fortaleceram forças junto à comunidade com a arrecadação de agasalhos entregues para famílias carentes.



Entrega dos agasalhos na comunidade da Morada do Sol

## Dia C

O Dia de Cooperar (Dia C) nasceu em 2009 como um projeto inovador em Minas Gerais. Em 2015, o Sistema OCB decidiu vincular as iniciativas dessa data tão importante à agenda mundial proposta pela Organização das Nações Unidas (ONU). Para celebrar o Dia C, movimento organizado nacionalmente pela Organização Brasileira das Cooperativas (OCB), que mobiliza o



Entrega das cestas em Brasília/DF



Entrega das cestas em Valparaíso/GO

segmento com o objetivo de executar ações de responsabilidade social, colocando em prática os valores e princípios do cooperativismo, a Fundação Sicredi realizou uma campanha nacional de arrecadação de recursos para a compra de alimentos, assim como foram coletadas doações de alimentos não perecíveis nas agências da instituição.

Como resultado da iniciativa, alinhada à Agenda Global e aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentáveis (ODS), a Sicredi Planalto Central arrecadou quase 13,5 toneladas de alimentos, beneficiando mais de 4 mil pessoas. No âmbito nacional, foram arrecadadas quase 750 toneladas de alimentos – quantidade que beneficiou diretamente

mais de 106 mil pessoas em situação de insegurança alimentar. Desse volume, 693 toneladas foram recebidas diretamente em pontos de coleta das agências do Sicredi em todo o país. Além disso, R\$ 288 mil foram arrecadados por meio de doação de valores - montante revertido na compra das outras 50 toneladas de alimentos.



Colaboradores de Luziânia/GO divulgando a iniciativa na agência



Mobilização dos colaboradores de Ipameri/GO



Entrega das cestas em Formosa/GO



Entrega de cestas a entidades de Cristalina/GO



Mobilização dos colaboradores em Pires do Rio/GO



Mobilização dos colaboradores em Campo Alegre/GO



Colaboradores de Catalão/GO divulgando a iniciativa na agência



Mobilização dos colaboradores de Santo Antônio do Rio Verde/GO



Entrega das cestas em Urutáí/GO



Deslocamento das cestas em Unaí/MG



Mobilização dos colaboradores de Orizona/GO



Entrega das cestas em Mamai/GO

*arrecadamos mais de*

# 13toneladas

*de alimentos*

## Laços de cooperação

É na cooperação que construímos um mundo melhor, nesse laço estamos juntos em empatia, cuidado e prevenção.

Nós do Sicredi, somos como a comunidade: feitos de pessoas. Aqui, organizamos todas as iniciativas que já colocamos em prática, em benefício da comunidade. Confira nossas ações do



Luziânia/GO realiza ação motivacional na comunidade.



Colaboradores Santo Antônio do Rio Verde em ação na agência.



Campo Alegre/GO em palestra Motivacional na Igreja Assembleia de Deus, participação de Kedma Crisley Terapeuta Cognitiva Comportamental.



Urutáí/GO Visita comerciantes locais para levar mensagens de apoio.



Palestrantes da live Saúde Mental em Ipameri/GO Psicóloga Marília Souza Cunha, Administradora e Empresária Marcia Santos, Life Coach e Pedagoga Ediene Rodrigues e da Paisagista e Life coach Denisse Alves.

## Setembro Amarelo

Setembro é marcado pela Campanha Setembro Amarelo - destinada para a prevenção ao suicídio. Nossas agências realizaram diversas ações na comunidade: ambientação de agências, bate papo com colaboradores, lives e muito acolhimento e escuta às pessoas.

## Outubro Rosa

Outubro Rosa busca conscientizar mais e mais mulheres em todo o mundo sobre a importância do diagnóstico precoce do câncer de mama, e conscientizar tem tudo a ver com cooperar.

Confira algumas de nossas iniciativas.



Ação em Pires do Rio/GO com palestra e atividade física.



Palestra prevenção ao câncer de mama em Orizona/GO



Podcast transmitido no estúdio Tudólogos do Cerrado com a participação da Dra. Anna Vitoria, e o Gerente da Agência Rodrigo.



Associadas de Mambai/GO recebendo orientações sobre o Outubro Rosa.



Membros do Comitê Mulher de Rosário/BA participam de ação do Outubro Rosa.



Ação da feira de Urutáí/GO com informações sobre a prevenção ao câncer de mama.

## Novembro Azul

O câncer de próstata é o tipo mais comum entre os homens. O Novembro Azul nasceu com a intenção de conscientizar a respeito dessa doença. As agências realizaram encontros locais com colaboradores e associados.



Parceria da agência de Urutáí/GO em ação do Novembro Azul.

# A União Faz a Vida

A União Faz a Vida é o principal programa de educação do Sicredi e objetiva construir e vivenciar atitudes e valores de cooperação e cidadania.

Em 2021, seguimos os trabalhos do programa para estimular a curiosidade dos alunos, com professores fazendo a diferença através da educação.

Em nossa cooperativa, o programa beneficia mais de 1.300 crianças e

adolescentes em 7 escolas, envolvendo mais de 80 educadores em Campo Alegre de Goiás/GO, Cristalina/GO, Ipameri/GO e Mambai/GO.

Juntos, aprendemos, ensinamos e transformamos a realidade na construção de um mundo melhor. Que tenhamos um ano cheio de vivência e valores com as atividades do PUFV.

Gente que pergunta, cresce!

**| 07 Escolas | 80 Professores | 1.300 Alunos**

## Cristalina/GO

- Escola Municipal José Rodrigues de Queiroz
- Escola Municipal Aleixo Torres Camargo
- Escola Municipal Professora Marcia Assis Cozac
- Escola Municipal Professora Maria Helena de Abreu Moraes

## Mambai/GO

- Escola Maria do Socorro Alves Barbosa

## Ipameri/GO

- Escola Municipal Nossa Senhora Aparecida

## Campo Alegre/GO

- CEMEI Cantinho da Alegria



Kit volta às aulas Ipameri/GO.



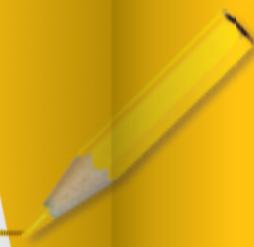
Kit volta às aulas Mambai/GO.



Kit volta às aulas Cristalina/GO.



Kit volta às aulas Campo Alegre/GO



## Exposição de trabalhos

Valorizando o trabalho das crianças e apresentando aos nossos associados o quanto o dinheiro investido no Sicredi faz a diferença na vida das pessoas, realizamos exposições dos trabalhos do programa em algumas de nossas agências.



Exposição na Agência de Cristalina/GO



Exposição na Agência de Mambai/GO



Exposição na Agência de Ipameri/GO



Café com Gestores em Cristalina/GO

## Formação continuada

A Assessora Pedagógica, Jandira Freitas juntamente com a Assessora de Cooperativismo Amanda Bernardes realizaram diversas rodadas nas escolas em um processo formativo continuado com os educadores, além desse trabalho foi ministrado a palestra “Resgatando a Educação” via Teams e um evento Café com Gestores, um dia de planejamento e reflexões sobre a educação com gestores das escolas e secretarias de educação que desenvolvem o programa.

## Impacto PUFV

- impacto social,
- mudanças no ensino,
- qualificação da educação,
- valores cooperativos,
- jovens como agentes de transformação.

Saiba mais em  
[auniaofazavida.com.br](http://auniaofazavida.com.br)



# Educação Financeira

O Programa Cooperação na Ponta do Lápis tem como princípio cooperar para uma vida financeira sustentável valendo-se de práticas cooperativas que contribuem para o fortalecimento da cidadania e formação de uma população com maior protagonismo, autonomia e consciência para tomar decisões financeiras.

Em 2021, foi iniciada a segunda fase do Programa, desenvolvida para auxiliar as pessoas a conquistarem uma vida financeira sustentável por meio de oficinas que focam no contexto e interesses dos participantes, traduzindo os conceitos em práticas do dia a dia. Por meio do Programa, também foi lançada a Jornada da Educação Financeira nas Escolas, com diversos materiais pedagógicos, que serão utilizados nas salas de aula por profissionais habilitados pelo Sicredi a desenvolverem a metodologia e auxiliar os educadores a integrar a temática ao currículo escolar.

**7 escolas  
70 educadores  
1.343 alunos**

O Programa é desenvolvido em parceria com as escolas Guilhermina Pereira de Freitas e João Gonçalves Ribeiro no município de Orizona; escola Doutor Natal Gonçalves de Araujo, Graziela Felix de Souza Ney, Joaquim Câmara Filho e Sarah Skaf no município de Pires do Rio; e a escola Santa Inês da comunidade de Santo Antonio do Rio Verde (SARV), todas no estado de Goiás.

Os professores participam de processos formativos e assessoria para aplicação do programa.

Conheça mais em: [sicredi.com.br/hapontadolapis](http://sicredi.com.br/hapontadolapis)



## Semana ENEF

Tendo a educação financeira como uma das bases para gerar impacto positivo na sociedade, o Sicredi marca presença na 8ª edição da Semana Nacional de Educação Financeira (Semana ENEF).

Durante a Semana ENEF 2021, a Sicredi Planalto Central foi responsável por impactar mais de mil pessoas nas comunidades onde atuamos.

*mais de*  
**1.200**  
*pessoas impactadas*



Mambai/GO - fazenda Santa Efigênia



Santo Antônio do Rio Verde/GO Sarv - Colégio Municipal Maria Conceição.



Rosário/BA - Fazenda Igarashi.



Brasília/DF - Palestra Investimentos.



Unaí/MG - Colégio Bom Tempo



Cristalina/GO - Colégio Quartzo



Campo Alegre/Go - EJA



Formosa/GO - Colaboradores Mercantil Agrícola



Posse/GO - Fazenda SLC-MIT.



Ipameri/GO - Escola Nossa Senhora Aparecida.



Orizona/GO - Educação Finaceira na Agência.



Valparaíso/GO - Comércio de Madeiras Gondim.



Luziânia/GO - Colégio Estadual Valderi.



Pires do Rio/GO - Colaboradoras Maternidade.



Urutai/GO - Educação Financeira com Mulheres.



Silvânia/GO - Colégio Americano do Brasil

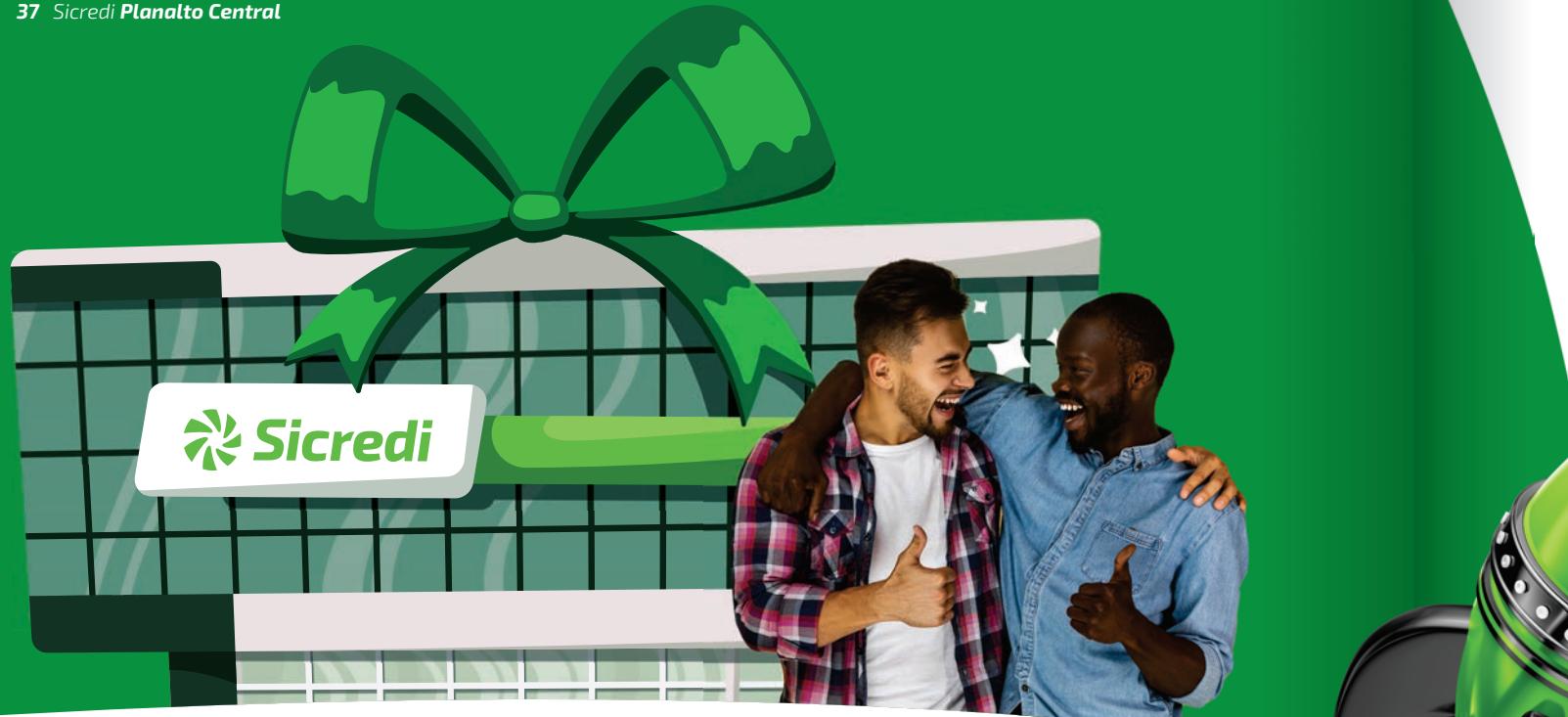


Catalão/GO - Colégio Veratz

**Capítulo** 02

**Desenvolvimento  
local**





## Inaugurações e Reinaugurações

Com o objetivo de promover a inclusão financeira e o desenvolvimento das comunidades por meio do cooperativismo de crédito, a Sicredi Planalto Central está em grande expansão e, em 2021, inaugurou 3 agências nos estados de Minas Gerais, Goiás e Distrito Federal. Proporcionou, ainda, a instalação da Regional Brasília, localizada no segundo andar da agência do Plano Piloto no Distrito Federal.

- Conta Corrente
  - Poupança
  - Seguros
  - Investimentos
- Cartões
  - Crédito
  - Consórcios
  - E muito mais



Fachada agência reinaugurada em Formosa/GO



Fachada agência inaugurada em Paracatu/MG

Diretores assinam contrato do terreno para nova Sede Administrativa.



Uma nova fase de nossa história começa a ser escrita: Cristalina e região vão ganhar um novo espaço para abrir sorrisos e oportunidades.

No dia 19 de maio de 2021, os diretores Cheilla Girardello e Flávio Colla firmaram o contrato com o Senhor Hélio Gonzatti, definindo o espaço para a construção da Sede Administrativa da Sicredi Planalto Central.

Esses esforços visam, sobretudo, o bem-estar de nossos

colaboradores, melhorias para as nossas comunidades e mais oportunidades para a nossa região.

O momento é de alegria, pois comprova o crescimento e a importância da cooperativa em nossa sociedade e fortalece ainda mais o elo com nossas comunidades.

A nova sede contará com espaço de treinamento, cultura e lazer que beneficiará toda a nossa sociedade. A estimativa é que o projeto seja concluído em 3 anos.



Fachada agência inaugurada em Taguatinga/DF



Fachada agência inaugurada em Caldas Novas/GO

## Formosa/GO



Fachada agência reinaugurada em Formosa/GO



Descerramento da fita inaugural



Interior da agência.



Espaço amplo de atendimento.



Espaço café.

É com imensa alegria que compartilhamos a todos mais uma conquista para Formosa, a Reinauguração da agência do Sicredi. Uma agência que há 2 anos cresce com Formosa, e agora está mais moderna e confortável para proporcionar um melhor relacionamento aos nossos associados.

Muito além da identidade visual e do

mobiliário, nosso espaço quer inspirar as pessoas todos os dias, permitindo que elas vivam a essência da marca Sicredi e do cooperativismo.

Localizada em frente ao Lago do Vovô, ponto de referência na cidade, possui 805,m<sup>2</sup> de área construída com amplo estacionamento para atender nossos associados.



## Paracatu/MG

Paracatu é uma cidade próspera do noroeste mineiro e queremos ser a alternativa para toda comunidade. Nossa agência fica localizada próxima ao Corpo de Bombeiros, região composta por residências e comércios, com trânsito



Entrega do fundo social na solenidade de inauguração.



Descerramento da fita inaugural



Amplio espaço para atender aos associados.



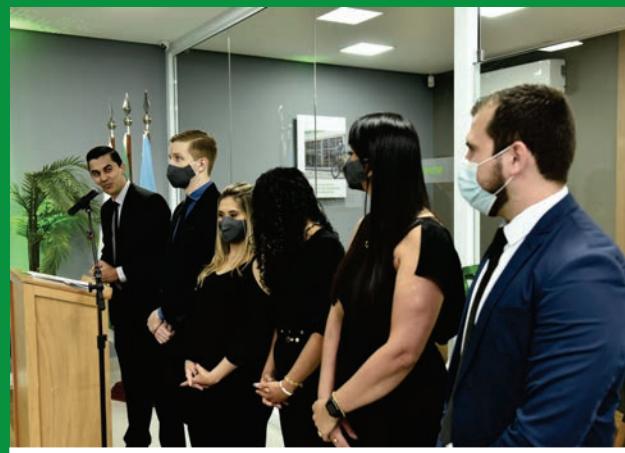
A agência conta com 3 salas de reuniões.



Exposição de artes na agência.



## Caldas Novas/GO



Fachada agência inaugurada de Caldas Novas/GO



Descerramento da fita inaugural



Áreas de atendimento.



Espaço do associado.



Espaço café.

A Sicredi Planalto Central Inaugurou sua agência em Caldas Novas/GO, no dia 13/12/2021.

Projetada com um design moderno, que visa oferecer aos associados um atendimento mais personalizado, a agência também proporciona uma experiência ainda mais colaborativa e

apresenta aspectos da marca do Sicredi, fazendo com que o espaço da agência se torne também um local de proximidade e convivência entre os associados.

A agência é Localizado em uma das principais avenidas da cidade e possui 391,42m<sup>2</sup> de área construída.

## Taguatinga/DF

Atenta às necessidades dos associados e buscando estar cada vez mais próxima, levando os benefícios de uma cooperativa de crédito, a Sicredi Planalto Central Inaugurou sua agência em Taguatinga/DF, no dia 10/12/2021.

A inauguração faz parte da expansão em Brasília que em 2022 contará com novas



Equipe de Colaboradores de Taguatinga/DF.

agências.

A agência é localizada em uma das principais avenidas da cidade e possui 391,42m<sup>2</sup> de área construída. Projetada com um design moderno, com 487,03m<sup>2</sup> de área construída fica localizada na avenida comercial, tendo fácil localização.



Descerramento da fita inaugural



Amplio espaço para atender aos associados.



A agência conta com 3 salas de reuniões.



Conselheiros Sicredi Planalto Central.



# Brasília conta com a gente.

A Sicredi Planalto Central está  
expandindo em Brasília para ficar  
ainda mais próxima de você.



# Convenção 2021

Em 2021, nosso seminário com colaboradores foi um grande marco para nossa cooperativa. Ele foi realizado em um ambiente diverso, com várias salas onde nossos colaboradores puderam imergir em nosso propósito, conhecer mais sobre nossa história e desbravar nosso planejamento estratégico.



Presidência e diretoria em momento de muita emoção.



Plenária do Seminário.



Dinâmica Governança e Sucessão.



Dinâmica da sala Desenvolvimento & Crescimento



Intervalo das oficinas.



## Ética e combate à corrupção

A Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo é objetivo primário para um sistema financeiro saudável, ético e eficiente.

No dia 20/10/2021, em parceria com o Sescoop, o Sicredi Planalto Central realizou treinamento com o renomado Solon Linhares. O momento contou com os gerentes de agência para tratar sobre a Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo.



Treinamento com Solon Linhares.

## Apoio ao empreendedor

Para nós, empreender é fazer a diferença, por isso estamos ao lado dos empreendedores para prosperar.

Para apoiar os empresários, a cooperativa realizou uma palestra com o Márcio Mancio, especialista nas áreas de liderança, motivação e vendas. Eleito o melhor palestrante no Rio Grande do Sul, na categoria palestras que marcam.

Também, um dos palestrantes mais assistidos em eventos "in company" e online do Brasil.



Empresário Márcio Mancio



## Caravana OCB/GO

O Sistema OCB/GO (Organização das Cooperativas Brasileiras) realizou uma caravana em visita às cooperativas e o Sicredi Planalto Central teve a honra de estar presente nesse roteiro.

A OCB/GO promove o cooperativismo junto aos poderes Executivo, Legislativo e Judiciário e representa o movimento dentro e fora do país, mostrando todos os benefícios que o cooperativismo é capaz de trazer para as pessoas, para a economia e para o planeta.



Lideranças OCB e Sicredi Planalto Central na agência de Cristalina/GO.

## Encontro de Líderes

Nossas lideranças se reuniram em Brasília/DF para o Encontro de Líderes, momento importante para analisarmos o caminho e pensar em estratégias sólidas para melhorar a vida de nossos associados e construirmos uma sociedade mais próspera.



Líderes da Sicredi Planalto Central.

## **Soluções responsáveis**



# Transformação Digital

Na busca por oferecer soluções cada vez mais rápidas e inovadoras aos nossos associados, iniciamos uma transformação que tem como objetivo preparar uma estrutura tecnológica para levar o cooperativismo para mais pessoas por meio de uma experiência totalmente digital.

## WhatsApp



Representantes Sicredi recebendo o Prêmio Banking Transformation 2021.

O Sicredi conquistou o Prêmio Banking Transformation 2021 – Relatório Bancário, premiação realizada para incentivar e valorizar iniciativas das instituições financeiras, contribuindo para o aprimoramento do setor. O case vencedor foi a 'Implantação do Whatsapp Enterprise + Theo', que envolve o uso de inteligência artificial para dar mais agilidade e eficiência ao atendimento, por meio do app de mensagens instantâneas.

Somente no ano de 2021, até novembro, foram atendidos mais de 1,6 milhão de associados com mais de 4,5 milhões de protocolos de atendimento via Whatsapp. O assistente virtual Theo realizou no canal mais de 700 mil atendimentos.

Em nossa cooperativa, foram realizados um total de 37.019 atendimentos pelo aplicativo, mostrando que nossos associados aderiram à novidade e à praticidade da ferramenta.

**mais de  
37 mil  
atendimentos via  
Whatsapp**



O Theo é super conectado e está disponível 24 horas por dia para te atender no nosso **WhatsApp (51) 3358-4770**. É só seguir as instruções e digitar o número conforme as suas necessidades. Assim, o nosso assistente virtual vai poder oferecer uma solução para o que você precisa.

Caso a solicitação do associado não esteja disponível, ele pode, ainda pelo WhatsApp, conversar diretamente com seu gestor de conta, tudo de forma muito prática, pois a ferramenta identifica automaticamente.

**Confira no QR code todos os serviços que o Theo apoia os nossos associados via WhatsApp.**



## Assinatura Digital

A assinatura digital com certificado tem o mesmo valor legal que aquela manuscrita e com firma reconhecida em cartório. Ou seja, nada de gastos com autenticações de assinaturas, impressão, transporte, armazenamento de papéis ou com materiais de escritório. A primeira grande vantagem de ter o seu certificado digital é assinar documentos e contratos digitalmente. Também facilita a experiência do nosso associado retirando deslocamentos e dando velocidade na contratação de produtos e serviços. Em 2021, nossa cooperativa realizou 25.600 assinaturas.

**mais de  
25 mil  
assinaturas digitais**



## Plataforma PF

A transformação digital veio com o lançamento de novos canais, plataformas e serviços que permitem mais agilidade aos processos e facilitam a comunicação com os nossos associados. Afinal, esse tem sido um dos grandes objetivos do Sistema Sicredi.

Em 2021, lançamos a Plataforma PF e, com ela, o Gerente de Negócio pode realizar a abertura de contas fora da agência através de um tablet.



Nossa primeira associada a abrir uma conta em casa pela Plataforma PF.

## Sicredi X

Sua conta poupança evoluiu e está com novidades.

Agora é possível abrir uma conta poupança diretamente pelo celular com o aplicativo Sicredi X. Você tem muitas vantagens, como a sua poupança online: pagamentos de forma rápida,

transferências, pix, cartão de débito, atendimento via chat e conteúdos exclusivos para você que quer investir.

Atualmente temos 3288 associados utilizando o Sicredi X.



Baixe o  
**Sicredi X**  
e aproveite  
essa evolução.



## Tag de passagem



A Tag de Passagem é um meio de pagamento desenvolvido em parceria com a Taggy para ser usada em pedágios com cancelas automáticas sem ter de parar no guichê ou descer do carro para pagar.

Com a Tag de Passagem você paga sem nenhum contato e evita riscos de uso de dinheiro em espécie. O valor cai direto na sua conta do Sicredi e você pode consultar as passagens diretamente no extrato da sua conta, onde constará as informações de valor, data e estrada.

**Tem cartão de Crédito Sicredi?**



**Sua tag de passagens é isenta.**

Em 2021, tivemos 10.428 utilizações da tag por associados do Sicredi Planalto Central.

## Open Finance

O Open Finance é o sistema financeiro aberto que traz mais transparência e autonomia para sua vida financeira. É a evolução do Open Banking.

Você já pode compartilhar seus dados por meio dos canais digitais das instituições financeiras para receber ofertas de produtos e serviços como cartão de crédito, empréstimos e investimentos. É você quem decide: quais serão os dados, o objetivo, as instituições

e o período de vigência da liberação.

Tudo isso de forma prática e segura. Todo o processo é regulado pelo Banco Central e você estará protegido pela Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD).

Já deu para perceber que esse assunto rende. Nos acompanhe e fique por dentro.

## Classificados

Os associados da Sicredi Planalto Central têm uma grande oportunidade de adquirir um bem com condições e preços bem atrativos, entrada mínima de 15%, prazo de até 60 meses e taxas diferenciadas.

Procure sua agência de atendimento ou, se preferir, acesse nosso site, lá você encontrará todos os bens da cooperativa disponíveis para compra e poderá entrar em contato conosco.



## Sustentabilidade

Pelo terceiro ano consecutivo, recebemos o Certificado do Inventário Sistêmico do Sicredi, que é elaborado conforme as diretrizes do GHG Protocol (Protocolo de Gases do Efeito Estufa) e do ISO 14064-1, internacionalmente reconhecidos e utilizadas no mundo todo.

A nível nacional a neutralização das mais 21 mil toneladas de GEE emitidas em 2020 pela instituição foi realizada por meio de apoio a cinco diferentes projetos

de créditos de carbono, um em cada região do Brasil.

O Sicredi, integrante do Pacto Global da ONU, utilizou como critérios de escolha projetos que tenham impactos sociais, ambientais e econômicos positivos, auditados e certificados e que seguem padrões de qualidade reconhecidos internacionalmente, além de contribuírem para os Objetivos do Desenvolvimento Sustentável (ODS).



*neutralizamos*

**21 mil**  
toneladas de GEE.

## Somos GPTW

O Great Place to Work - GPTW é uma consultoria global que apoia organizações a obter melhores resultados por meio de uma cultura de confiança, alto desempenho e inovação. O sistema Sicredi, através da metodologia, aplicou, em 2021, uma pesquisa interna, chamada de Pesquisa de Clima, no seu quadro de colaboradores em todo o país.

A participação era voluntária e, ainda assim, contou com 88% dos trabalhadores, ou seja, 25.218 pessoas contribuíram com sua percepção sobre as

rotinas de trabalho, resultando num índice de favorabilidade de 88%, reconhecendo o Sicredi como um excelente lugar para trabalhar.

O resultado da pesquisa permitiu que o Sicredi recebesse o selo GPTW e, conforme as lideranças do sistema, isso demonstra o engajamento dos colaboradores, a força da essência cooperativista, a solidez de quase 120 anos de história e o quanto todos estão cumprindo com o propósito de construir, juntos, uma sociedade mais próspera.



**índice de  
88%  
de confiança**

*mais de*  
**100**  
*oportunidades  
em 2022*

Em 2021, nossa cooperativa oportunizou quase 100 vagas de trabalho. Em 2022, vamos poder conectar ainda mais pessoas. Venha ser Sicredi Planalto Central, cadastre-se em uma de nossas oportunidades.

*sicredi.gupy.io*

# Rede de Atendimento



**Sede Administrativa**  
Av. Kaled Cosac, Qd. 26 Lt. 19  
Cristalina/GO  
(61) 3612-5202



**Cristalina/GO**  
R. Kisieu D. Maciel,  
Qd. 57 Lt. 10  
(61) 3612-2840



**Luziânia/GO**  
Rua Jk, S/N, Lote 3,  
Setor Aeroporto  
(61) 3622-080



**Ipameri/GO**  
Avenida Doutor  
Gomes Da Frotta, Qd.  
37 Lt. 85, Centro  
(64) 3491-1020



**Pires do Rio/GO**  
Avenida Lino  
Sampaio, 10, Centro  
(64) 3461-5652



**Campo Alegre de Goiás/GO**  
Avenida Bernardo  
Sayão, 16, Qd. 27 Lt.  
A, Vila Satélite  
(64) 3696-1388



**Catalão**  
Avenida Farid  
Miguel Safatle, 162,  
Setor Central  
(64) 3411-0411



**Santo Antônio do Rio Verde/GO**  
Rua Jose De  
Amorim, 80, Qd. 35  
Sala 02  
(64) 3497-1407



**Silvânia/GO**  
Avenida Dom Bosco,  
832, Qd. 16 Lt. 352,  
Setor Pedrinha  
(62) 3332-2096



**Orizona/GO**  
Rua Marechal  
Floriano Peixoto, 61,  
Setor Central  
(64) 3474-2311



**Posse/GO**  
Rua Arquimedes  
Vieira De Brito, 23,  
Qd. 18 Lt. 10,  
Centro  
(62) 3481-4943



**Mambai/GO**  
Rua Francisco  
Mendes, S/N, Qd.  
27, Lt. 20, Setor  
Central  
(62) 3484-171



**Rosário/BA**  
R. Cascável, Qd. 26  
Lt. 01  
(77) 3689-1143



**Valparaíso/GO**  
Quadra 12, S/N,  
Lote 14, Valparaíso I  
- Etapa A  
(61) 3627-8162



**Brasília/DF**  
Q SHS Quadra 4,  
S/N, Bloco B -  
prédio todo, Asa Sul  
(61) 3105-1510



**Urutáí/GO**  
Rua Josué Soares  
Caldeiras, 15 - Setor  
Central  
(64) 3465-1484



**Formosa/GO**  
Av. Ivone Saad  
esquina com a Rua  
A - Vila Bela  
(61) 3632-3300



**Unaí/MG**  
Rua Aldeia 511,  
Centro  
(38) 3676-9257



**Paracatu/MG**  
Rua Bento Pereira  
Mundim, 23 -  
Amoreiras  
(38) 3672-6103



**Caldas Novas/GO**  
Avenida Coronel  
Bento de Godoy, Qd  
27, Lt 2A, Centro



**Taguatinga/DF**  
Avenida Comercial,  
Quadra QND 28,  
Lote 10  
(61) 3354-6177



**Gama/DF**  
QD. 03 Conj. F, Lote  
14, Setor Sul

Para cuidar de sua vida financeira e de suas necessidades, estamos sempre perto de vocês através de nossos diversos canais de atendimento.

- Agências
- Internet Banking
- Aplicativo
- Caixa eletrônico
- Banco24Horas
- Agente credenciado
- WhatsApp
- Serviços por telefone

## Contatos

**Presidente:**  
carmo\_spies@sicredi.com.br

**Vice-Presidente:**  
marco\_garcia@sicredi.com.br

**Diretora Executiva:**  
cheila\_girardello@sicredi.com.br

**Diretor de Operações:**  
flavio\_leite@sicredi.com.br

**Conselho Fiscal:**  
coop3953\_confisc@sicredi.com.br

## Redes Sociais

[facebook.com/sicrediplanaltocentral](https://facebook.com/sicrediplanaltocentral)

[@sicrediplanaltocentral](https://www.instagram.com/sicrediplanaltocentral)

[youtube.com.br/sicrediplanaltocentral](https://www.youtube.com.br/sicrediplanaltocentral)

[linkedin.com/company/sicrediplanaltocentral](https://linkedin.com/company/sicrediplanaltocentral)

## E também pelo site

[sicredi.com.br/planaltocentral](https://sicredi.com.br/planaltocentral)



**Conheça mais  
sobre a gente!**

**Capítulo** 04

# **Demonstração Financeira**



# Relatório do Auditor Independente

Aos  
Administradores e Associados da  
**Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi**  
**Planalto Central**  
Cristalina/ GO

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi Planalto Central (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações de sobras ou perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi Planalto Central em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

## Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e adequada para fundamentar nossa opinião.

## Ênfase - Reapresentação dos valores correspondentes

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2, às demonstrações financeiras, a qual descreve as reapresentações efetuadas sobre os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, relacionados a reclassificações de: (i) saldos de aplicações em fundos de investimentos para caixa e equivalentes de caixa, em função de sua conversibilidade imediata, (ii) dos saldos de ingressos de depósitos intercooperativos para receita de intermediação financeira, em decorrência da natureza das operações, e (iii) dos saldos de resultado não operacional para os grupos de outros ingressos e receitas operacionais e outros dispêndios e despesas operacionais, em decorrência da natureza das operações. Nesse contexto, os valores correspondentes referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, foram ajustados e estão sendo

reapresentados como previsto na NBC TG 23, ou CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

A diretoria da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o

Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras a não ser que a diretoria pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria adequada 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 adequados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade

operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

· Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Porto Alegre, 10 de março de 2022

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



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

## Parecer do Conselho Fiscal

Cristalina / Goiás, 10 de março de 2022.

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

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

Atenciosamente,

Hugo Ribeiro  
Conselheiro Fiscal

Jose Joel Bitencourt  
Conselheiro Fiscal

Helton Pereira da Silva  
Conselheiro

# Balanços Patrimoniais

Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi Planalto  
Central CNPJ/MF nº 10.736.214/0001-84

| ATIVO  |           | 31/12/2021        | 31/12/2020        |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| <b>ATIVO</b>   |           | <b>1.725.677</b>  | <b>1.247.504</b>  |
| DISPONIBILIDADES   | (Nota 04) | 7.660             | 8.952             |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS                                       |           | 1.688.024         | 1.229.821         |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                        | (Nota 05) | 33.732            | 12.242            |
| Títulos e valores mobiliários                                  | (Nota 06) | 382.056           | 324.808           |
| Centralização financeira                                       | (Nota 04) | 362.989           | 190.633           |
| Relações interfinanceiras                                      |           | 9                 | 6                 |
| Operações de crédito   | (Nota 07) | 846.999           | 661.161           |
| Outros ativos financeiros                                      | (Nota 08) | 62.239            | 40.971            |
| PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO | (Nota 07) | (40.019)          | (34.114)          |
| OUTROS ATIVOS  | (Nota 09) | 4.874             | 12.814            |
| INVESTIMENTOS  | (Nota 10) | 28.822            | 12.880            |
| IMOBILIZADO DE USO   | (Nota 11) | 33.899            | 14.987            |
| INTANGÍVEL   | (Nota 11) | 2.417             | 2.164             |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>  |           | <b>1.725.677</b>  | <b>1.247.504</b>  |
| <b>PASSIVO</b>   |           | <b>31/12/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
| <b>PASSIVO</b>   |           | <b>1.524.294</b>  | <b>1.094.251</b>  |
| DEPÓSITOS  | (Nota 12) | 1.144.412         | 826.598           |
| Depósitos à vista  |           | 249.193           | 174.276           |
| Depósitos interfinanceiros                                     |           | 4.588             | 61.037            |
| Depósitos a prazo  |           | 890.631           | 591.285           |
| DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS                                |           | 297.182           | 210.349           |
| Relações interfinanceiras                                      | (Nota 13) | 289.178           | 202.840           |
| Obrigações por empréstimos                                     | (Nota 14) | 5.015             | 4.953             |
| Obrigações por repasses  | (Nota 15) | 144               | 236               |
| Outros passivos financeiros                                    | (Nota 16) | 2.845             | 2.320             |
| PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS       | (Nota 17) | 262               | 483               |
| OUTROS PASSIVOS  | (Nota 18) | 82.438            | 56.821            |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                      | (Nota 19) | <b>201.383</b>    | <b>153.253</b>    |
| CAPITAL SOCIAL   |           | 110.037           | 86.100            |
| RESERVAS DE SOBRAS   |           | 83.097            | 61.909            |
| SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS                                    |           | 8.249             | 5.244             |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                   |           | <b>1.725.677</b>  | <b>1.247.504</b>  |

# Sobras ou perdas

| Descrição das contas  | 01/07/2021 a<br>31/12/2021 (Não<br>auditado) | 01/01/2021 a<br>31/12/2021 | 01/01/2020 a<br>31/12/2020<br>(Reapresentado) |
|---|--|----------------------------|---|
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>               | <b>95.595</b>                                | <b>156.778</b>             | <b>115.183</b>                                |
| Operações de crédito  | (Nota 07)                                    | 67.854                     | 120.000                                       |
| Resultado de títulos e valores mobiliários                            |  | 15.942                     | 21.295  |
| Ingressos de depósitos intercooperativos                              | (Nota 02)                                    | 11.799                     | 15.483  |
| <b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>              | <b>(50.548)</b>                              | <b>(75.546)</b>            | <b>(46.351)</b>                               |
| Operações de captação no mercado                                      | (Nota 12)                                    | (28.097)                   | (37.844)                                      |
| Operações de empréstimos e repasses                                   |  | (8.367)                    | (13.265)                                      |
| Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito        | (Nota 07)                                    | (14.084)                   | (24.437)                                      |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>                    | <b>45.047</b>                                | <b>81.232</b>              | <b>68.832</b>                                 |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b> | <b>(23.835)</b>                              | <b>(41.298)</b>            | <b>(36.595)</b>                               |
| Ingressos e receitas de prestação de serviços                         | (Nota 22)                                    | 14.919                     | 29.426  |
| Rendas de tarifas bancárias   |  | 3.431                      | 6.914   |
| Dispêndios e despesas de pessoal                                      | (Nota 23)                                    | (18.780)                   | (34.461)                                      |
| Outros dispêndios e despesas administrativas                          | (Nota 24)                                    | (17.961)                   | (32.529)                                      |
| Dispêndios e despesas tributárias                                     |  | (156)                      | (229)   |
| Outros ingressos e receitas operacionais                              | (Nota 25)                                    | 4.192                      | 7.471   |
| Outros dispêndios e despesas operacionais                             | (Nota 26)                                    | (9.480)                    | (17.890)                                      |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>  | <b>21.212</b>                                | <b>39.934</b>              | <b>32.237</b>                                 |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>    | <b>21.212</b>                                | <b>39.934</b>              | <b>32.237</b>                                 |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                         | <b>(Nota 20)</b>                             | <b>-</b>                   | <b>(281)</b>                                  |
| Provisão para Imposto de Renda  |  | -                          | (166)   |
| Provisão para Contribuição Social                                     |  | -                          | (115)   |
| <b>PARTICIPAÇÕES NAS SOBRAS</b>                                       | <b>(2.937)</b>                               | <b>(5.208)</b>             | <b>(4.132)</b>                                |
| <b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>                   | <b>18.275</b>                                | <b>34.726</b>              | <b>27.824</b>                                 |

## Mutações de Patrimônio Líquido

|  | Capital Social | Reserva Legal | Reserva de Expansão | Outras Reservas | Sobras ou Perdas Acumuladas | Total          |
|--|----------------|---------------|---------------------|-----------------|-----------------------------|----------------|
| <b>Saldos no início do exercício em 01/01/2020</b>               | <b>69.891</b>  | <b>41.168</b> | <b>1.608</b>        |                 | <b>5.426</b>                | <b>118.093</b> |
| Destinação resultado exercício anterior                          |                |               |                     |                 |                             | -              |
| Distribuição de sobras para associados                           | 2.582          | -             | -                   |                 | (5.143)                     | (2.561)        |
| Destinação para Fundo Social                                     | -              | -             | -                   |                 | (238)                       | (238)          |
| Outras destinações   | -              | -             | -                   |                 | (45)                        | (45)           |
| Capital de associados  |                |               |                     |                 |                             | -              |
| Aumento de capital   | 15.808         | -             | -                   |                 | -                           | 15.808         |
| Baixas de capital  | (4.261)        | -             | -                   |                 | -                           | (4.261)        |
| Reversões de reservas  | -              | -             | (533)               |                 | 533                         | -              |
| Resultado do período   | -              | -             | -                   |                 | 27.824                      | 27.824         |
| Destinações  |                |               |                     |                 |                             | -              |
| FATES - Estatutário  | -              | -             | -                   |                 | (1.311)                     | (1.311)        |
| Juros sobre o capital próprio                                    | 2.080          | -             | -                   |                 | (2.136)                     | (56)           |
| Recomposição do FGR  | -              | -             | -                   | 1.835           | (1.835)                     | -              |
| Reserva legal - Estatutária                                      | -              | 15.733        | -                   |                 | (15.733)                    | -              |
| Reserva de Expansão  | -              | -             | 2.098               |                 | (2.098)                     | -              |
| <b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2020</b>                  | <b>86.100</b>  | <b>56.901</b> | <b>3.173</b>        | <b>1.835</b>    | <b>5.244</b>                | <b>153.253</b> |
| <b>Mutações do Exercício</b>                                     | <b>16.209</b>  | <b>15.733</b> | <b>1.565</b>        | <b>1.835</b>    | <b>(182)</b>                | <b>35.160</b>  |
| <b>Saldos no início do exercício em 01/01/2021</b>               | <b>86.100</b>  | <b>56.901</b> | <b>3.173</b>        | <b>1.835</b>    | <b>5.244</b>                | <b>153.253</b> |
| Destinação resultado exercício anterior                          |                |               |                     |                 |                             | -              |
| Distribuição de sobras para associados                           | 2.447          | -             | -                   |                 | (4.869)                     | (2.422)        |
| Destinação para Fundo Social                                     | -              | -             | -                   |                 | (284)                       | (284)          |
| Outras destinações   | -              | -             | -                   |                 | (91)                        | (91)           |
| Capital de associados  |                |               |                     |                 |                             | -              |
| Aumento de capital   | 21.796         | -             | -                   |                 | -                           | 21.796         |
| Baixas de capital  | (3.910)        | -             | -                   |                 | -                           | (3.910)        |
| Reversões de reservas  | -              | -             | (2.362)             |                 | 2.362                       | -              |
| Resultado do período   | -              | -             | -                   |                 | 34.726                      | 34.726         |
| Destinações  |                |               |                     |                 |                             | -              |
| FATES - Estatutário  | -              | -             | -                   |                 | (1.528)                     | (1.528)        |
| Juros sobre o capital próprio                                    | 3.604          | -             | -                   |                 | (3.761)                     | (157)          |
| Recomposição do FGR  | -              | -             | -                   | 1.835           | 1.835                       | -              |
| Reserva legal - Estatutária                                      | -              | 20.167        | -                   |                 | (20.167)                    | -              |
| Reserva legal - Recuperação de prejuízo                          | -              | -             | 2.774               |                 | (2.774)                     | -              |
| Reserva de Expansão  | -              | -             | 2.444               |                 | (2.444)                     | -              |
| <b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2021</b>                  | <b>110.037</b> | <b>77.068</b> | <b>6.029</b>        |                 | <b>8.249</b>                | <b>201.383</b> |
| <b>Mutações do Exercício</b>                                     | <b>23.937</b>  | <b>20.167</b> | <b>2.856</b>        | <b>(1.835)</b>  | <b>3.005</b>                | <b>48.130</b>  |
| <b>Saldos no início do semestre em 01/07/2021 (Não auditado)</b> | <b>97.760</b>  | <b>56.901</b> | <b>3.173</b>        | <b>1.835</b>    | <b>16.451</b>               | <b>176.120</b> |
| Capital de associados  |                |               |                     |                 |                             | -              |
| Aumento de capital   | 11.022         | -             | -                   |                 | -                           | 11.022         |
| Baixas de capital  | (2.349)        | -             | -                   |                 | -                           | (2.349)        |
| Reversões de reservas  | -              | -             | (2.362)             |                 | 2.362                       | -              |
| Resultado do semestre  | -              | -             | -                   |                 | 18.275                      | 18.275         |
| Destinações  |                |               |                     |                 |                             | -              |
| FATES - Estatutário  | -              | -             | -                   |                 | (1.528)                     | (1.528)        |
| Juros sobre o capital próprio                                    | 3.604          | -             | -                   |                 | (3.761)                     | (157)          |
| Recomposição do FGR  | -              | -             | -                   | 1.835           | 1.835                       | -              |
| Reserva legal - Estatutária                                      | -              | 20.167        | -                   |                 | (20.167)                    | -              |
| Reserva legal - Recuperação de prejuízo                          | -              | -             | 2.774               |                 | (2.774)                     | -              |
| Reserva de Expansão  | -              | -             | 2.444               |                 | (2.444)                     | -              |
| <b>Saldos no fim do exercício em 31/12/2021</b>                  | <b>110.037</b> | <b>77.068</b> | <b>6.029</b>        |                 | <b>8.249</b>                | <b>201.383</b> |
| <b>Mutações do Semestre</b>                                      | <b>12.277</b>  | <b>20.167</b> | <b>2.856</b>        | <b>(1.835)</b>  | <b>(8.202)</b>              | <b>25.263</b>  |

## Fluxos de Caixa

|  | 01/07/2021 a<br>31/12/2021 (Não<br>auditado) | 01/01/2021 a<br>31/12/2021 | 01/01/2020 a<br>31/12/2020<br>(Reapresentado) |
|--|--|----------------------------|---|
| <b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO APÓS AJUSTES AO RESULTADO</b>           | <b>23.285</b>                                | <b>42.293</b>              | <b>36.711</b>                                 |
| Resultado do semestre/exercício  | 18.275                                       | 34.726                     | 27.824  |
| <b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>                          | <b>5.010</b>                                 | <b>7.567</b>               | <b>8.887</b>                                  |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito              | 4.799  | 5.905                      | 7.074   |
| (Reversão) para desvalorização de outros ativos                            | -  | (32)                       | (10)  |
| Depreciação e amortização  | 1.744  | 3.289                      | 3.115   |
| Baixas do ativo permanente   | 24   | 154                        | 70  |
| (Reversão) para riscos cíveis, tributários e trabalhistas                  | (30)   | (221)                      | (51)  |
| Destinações ao FATES   | (1.527)                                      | (1.528)                    | (1.311)                                       |
| <b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>                                       | <b>(61.589)</b>                              | <b>149.486</b>             | <b>246.573</b>                                |
| (Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez               | (18.563)                                     | (21.490)                   | 3.928   |
| (Aumento) em títulos e valores mobiliários                                 | (31.459)                                     | (60.151)                   | (20.329)                                      |
| (Aumento) Redução em relações interfinanceiras ativas                      | 8.644  | (3)                        | 217   |
| (Aumento) em operações de crédito  | (137.077)                                    | (185.838)                  | (122.584)                                     |
| Aumento em relações interfinanceiras passivas                              | 55.938                                       | 86.338                     | 76.736  |
| (Aumento) em outros ativos financeiros                                     | (17.549)                                     | (21.268)                   | (11.649)                                      |
| (Aumento) Redução em outros ativos   | 8.094  | 7.972                      | (7.401)                                       |
| Aumento em depósitos   | 44.222                                       | 317.814                    | 313.342                                       |
| Aumento (Redução) em passivos financeiros                                  | (761)  | 525                        | 223   |
| Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses                 | -  | (30)                       | 261   |
| Absorção de dispêndios pelo FATES  | (1.114)                                      | (1.192)                    | (1.070)                                       |
| Aumento em outros passivos   | 28.036                                       | 26.809                     | 14.899  |
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>      | <b>(38.304)</b>                              | <b>191.779</b>             | <b>283.284</b>                                |
| Aquisição de investimentos   | (12.006)                                     | (15.942)                   | (3.078)                                       |
| Aquisição de imobilizado de uso  | (16.415)                                     | (21.654)                   | (2.800)                                       |
| Aplicações no intangível   | (478)  | (954)                      | (714)   |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b>  | <b>(28.899)</b>                              | <b>(38.550)</b>            | <b>(6.592)</b>                                |
| Integralização de capital  | 11.022                                       | 21.796                     | 15.808  |
| Baixa de capital   | (2.349)                                      | (3.910)                    | (4.261)                                       |
| Juros ao capital próprio   | (157)  | (157)                      | (56)  |
| Distribuição de Sobras   | -  | (2.797)                    | (2.844)                                       |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa líquido proveniente/(aplicado)</b> | <b>8.516</b>                                 | <b>14.932</b>              | <b>8.647</b>                                  |
| <b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>          | <b>(58.687)</b>                              | <b>168.161</b>             | <b>285.339</b>                                |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período                          | 730.912                                      | 504.064                    | 218.725                                       |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)                   | 672.225                                      | 672.225                    | 504.064                                       |

**Notas explicativas  
às demonstrações  
financeiras**

## Resultados Abrangentes

|  | 18.275        | 34.726        | 27.824        |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Resultado líquido do exercício         | 18.275        | 34.726        | 27.824        |
| Outros resultados abrangentes          | -             | -             | -             |
| <b>Resultado abrangente atribuível</b> | <b>18.275</b> | <b>34.726</b> | <b>27.824</b> |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
(EM MILHARES DE REAIS)

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento do Planalto Central - Sicredi Planalto Central ("Cooperativa"), é uma instituição financeira cooperativa, filiada à Cooperativa Central de Crédito, Poupança e Investimento de Mato Grosso do Sul, Goiás, Distrito Federal e Tocantins - Central Sicredi Brasil Central ("Central") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). A Cooperativa é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") com início das atividades em 02/07/2008 e sede situada na Av. Kaled Cosac, 1035 Qd26 Lt19, na cidade de Cristalina - Goiás. A Cooperativa tem por objetivos principais:

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

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 31 de dezembro de 2021, está organizado por 108 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com 2.127 pontos, dos quais a Cooperativa opera em 20 pontos de atendimentos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação das Cooperativas do Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A. ("Banco").

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

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

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

**NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

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

Reapresentação das cifras comparativas:

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

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

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

## (b) Resultado não operacional

Entre as alterações normativas decorrentes da Resolução BCB nº2/20 ocorreu a mudança na forma de apresentação das demonstrações de sobras ou perdas. A cooperativa entende que o saldo relativo as sobras ou perdas do resultado não operacional não é mais parte integrante deste demonstrativo, conforme entendimento anteriormente adotado. Desta forma, a cooperativa reclassificou os saldos por natureza nos grupos de contas de outros ingressos e receitas operacionais e outros dispêndios e despesas operacionais, para fins de favorecer a comparabilidade das demonstrações financeiras.

## (c) Caixa e equivalente de caixa e títulos e valores mobiliários nas demonstrações dos fluxos de caixa

Adicionalmente, foram identificadas reclassificações relacionadas a alteração no modelo de centralização onde as Cooperativas passaram a aplicar parte de seus recursos de curto prazo em fundos de renda fixa e multimercado, os quais possuem conversibilidade imediata em montante conhecido de caixa e sujeitos a um risco insignificante de valor, sendo possível a classificação como caixa e equivalente de caixa de acordo com as premissas do CPC 03. A referida correção afetou o caixa e equivalente de caixa inicial e final do período findo em 31 de dezembro de 2020, assim como a movimentação dos títulos e valores mobiliários onde estavam sendo apresentados anteriormente.

Os valores reclassificados estão demonstrados nos quadros abaixo:

| DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS E PERDAS                                      | Anteriormente Apresentado | Reclassificação | Reapresentado   |
|---|---------------------------|-----------------|-----------------|
|   | 31/12/2020                | Ajuste          | 31/12/2020      |
| <b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA</b>               | <b>110.522</b>            | <b>4.661</b>    | <b>115.183</b>  |
| Ingressos Depósitos Intercooperativos                                 | -                         | 4.661           | 4.661           |
| <b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b> | <b>(31.917)</b>           | <b>(4.678)</b>  | <b>(36.595)</b> |
| Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 24)                    | 10.832                    | (4.573)         | 6.259           |
| Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 25)                   | (19.076)                  | (105)           | (19.181)        |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>                                      | <b>(17)</b>               | <b>17</b>       | <b>-</b>        |

| DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA                                 | Anteriormente Apresentado | Reclassificação | Reapresentado |
|---|---------------------------|-----------------|---------------|
|   | 31/12/2020                | Ajuste          | 31/12/2020    |
| <b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>                              |                           |                 |               |
| (Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários                | (252.421)                 | 232.092         | (20.329)      |
| <b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b> |                           |                 |               |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período                 | 146.338                   | 72.387          | 218.725       |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período (Nota 04)          | 199.585                   | 304.479         | 504.064       |

| CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA  | Anteriormente Apresentado | Reclassificação | Reapresentado  |
|---|---------------------------|-----------------|----------------|
|   | 31/12/2020                | Ajuste          | 31/12/2020     |
| Disponibilidades  | 8.952                     | -               | 8.952          |
| Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06) | -                         | 304.479         | 304.479        |
| Centralização financeira  | 190.633                   | -               | 190.633        |
| <b>Total</b>  | <b>199.585</b>            | <b>304.479</b>  | <b>504.064</b> |

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 25 de fevereiro de 2022.

**NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS**

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

## a) Apuração do resultado

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

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a Cooperativa apresentou um resultado líquido de R\$ (307) (2020 - R\$ 2.983) referente a Atos Não Cooperativos.

## b) Caixa e equivalentes de caixa

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

## c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

## d) Títulos e valores mobiliários

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

## e) Relações interfinanceiras – centralização financeira

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

## f) Operações de crédito

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

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

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

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

## h) Ativos não financeiros mantidos para venda

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

- Próprios: representam os bens de propriedade da cooperativa os quais não são utilizados no desempenho da atividade social, estando disponíveis para venda imediata e cuja alienação seja altamente provável no período máximo de um ano.
- Recebidos de terceiros: representam os bens recebidos como doação em pagamento de dívidas, não destinados ao uso próprio.

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

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

## j) Investimentos

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

## k) Imobilizado de uso

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

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

**i) Intangível**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**o) Impostos e contribuições**

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

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

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

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

**p) Provisão para riscos cíveis, tributários e trabalhistas**

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

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

**q) Principais julgamentos e estimativas contábeis**

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

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

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

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

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

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

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

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

**a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação e prazos:**

| Operações de crédito e Outros créditos  | 31/12/2021                   |                |                | 31/12/2020        |                   |
|---|------------------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
|   | Vencidas a partir de 15 dias | A vencer       |                | Total da carteira | Total da carteira |
|   |                              | Até 3 meses    | 3 a 12 meses   |                   |                   |
| Empréstimos e títulos descontados       | 10.535                       | 65.755         | 238.771        | 228.804           | 543.865           |
| Financiamentos                          | 266                          | 9.516          | 34.341         | 64.791            | 108.914           |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 533                          | 10.539         | 124.040        | 59.108            | 194.220           |
| <b>Total das operações de crédito</b>   | <b>11.334</b>                | <b>85.810</b>  | <b>397.152</b> | <b>352.703</b>    | <b>846.999</b>    |
| Avali e fianças honrados (Nota 08)      | 134                          | -              | -              | -                 | 134               |
| Títulos e créditos a receber (Nota 8)   | -                            | 42.650         | 14.877         | 110               | 57.637            |
| <b>Total de outros créditos</b>         | <b>134</b>                   | <b>42.650</b>  | <b>14.877</b>  | <b>110</b>        | <b>38.375</b>     |
| <b>Carteira total</b>                   | <b>11.468</b>                | <b>128.460</b> | <b>412.029</b> | <b>352.813</b>    | <b>904.770</b>    |
| <b>Total circulante</b>                 |                              |                |                | <b>551.957</b>    | <b>443.505</b>    |
| <b>Total não circulante</b>             |                              |                |                | <b>352.813</b>    | <b>256.031</b>    |

Os títulos e créditos a receber referem-se aos valores a receber de associados relativos a transações de cartões efetuadas na modalidade crédito sem juros.

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

| Níveis de risco | % Provisão | Operações de crédito e Outros créditos |                | Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito |               |
|-----------------|------------|--|----------------|---|---------------|
|                 |            | 31/12/2021                             | 31/12/2020     | 31/12/2021  | 31/12/2020    |
| AA              | -          | 32.808                                 | 27.453         | -   | -             |
| A               | 0,50       | 365.873                                | 219.783        | 1.829   | 1.098         |
| B               | 1,00       | 345.090                                | 302.369        | 3.450   | 3.024         |
| C               | 3,00       | 93.098                                 | 83.660         | 2.793   | 2.509         |
| D               | 10,00      | 22.332                                 | 26.270         | 2.233   | 2.627         |
| E               | 30,00      | 16.195                                 | 13.550         | 4.859   | 4.065         |
| F               | 50,00      | 7.493                                  | 8.244          | 3.746   | 4.122         |
| G               | 70,00      | 2.573                                  | 5.127          | 1.801   | 3.589         |
| H               | 100,00     | 19.308                                 | 13.080         | 19.308  | 13.080        |
| <b>Total</b>    |            | <b>904.770</b>                         | <b>699.536</b> | <b>40.019</b>   | <b>34.114</b> |

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

A Cooperativa também possui Coobrigações em garantias prestadas no montante de R\$ 173.327 (dezembro de 2020 - R\$ 133.217) onde estão inclusas as operações com recursos recebidos de instituições financeiras e repassados aos associados via Banco Cooperativo Sicredi S.A., em que a Cooperativa é intermediária e garantidora solidária por força de contrato firmado entre as partes (Nota 28). As provisões decorrentes desses contratos compreendem o montante de R\$ 1.655 (dezembro de 2020 - R\$ 1.456) conforme Nota 15.

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

| Setor                       | 31/12/2021                   |                |                | 31/12/2020        |                   |
|-----------------------------|------------------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
|                             | Vencidas a partir de 15 dias | A vencer       |                | Total da Carteira | Total da Carteira |
|                             |                              | Até 3 meses    | 3 a 12 meses   |                   |                   |
| Pessoas físicas             | 6.866                        | 70.552         | 205.366        | 178.251           | 461.035           |
| Rural                       | 533                          | 10.539         | 124.040        | 59.108            | 194.220           |
| Industrial                  | 44                           | 1.393          | 1.684          | 1.542             | 4.663             |
| Comércio                    | 2.343                        | 20.402         | 32.782         | 40.969            | 96.496            |
| Pessoas jurídicas           | 1.682                        | 25.574         | 48.157         | 72.943            | 148.356           |
| <b>Total</b>                | <b>11.468</b>                | <b>128.460</b> | <b>412.029</b> | <b>352.813</b>    | <b>904.770</b>    |
| <b>Total circulante</b>     |                              |                |                | <b>551.957</b>    | <b>443.505</b>    |
| <b>Total não circulante</b> |                              |                |                | <b>352.813</b>    | <b>256.031</b>    |

**d) Concentração das operações de crédito**

**r) Moeda funcional**

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

**s) Resultados recorrentes e não recorrentes**

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

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

Na elaboração das demonstrações dos fluxos de caixa, foram classificados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

|   | 31/12/2021     | 31/12/2020 (Reapresentado) |
|---|----------------|----------------------------|
| Disponibilidades  | 7.660          | 8.952                      |
| Cotas de fundos de renda fixa e multimercado - centralização financeira (Nota 06) | 301.576        | 304.479                    |
| Centralização financeira  | 362.989        | 190.633                    |
| <b>Total</b>  | <b>672.225</b> | <b>504.064</b>             |

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

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

**NOTA 05 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ**

|                              | 31/12/2021  |               |                   |               | 31/12/2020    |
|------------------------------|-------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|
|                              | A vencer    |               |                   |               | Total         |
|                              | Até 3 meses | 3 a 12 meses  | Acima de 12 meses | Total         |               |
| DI entre Cooperativas        | -           | 15.108        | -                 | 15.108        | -             |
| DI entre Banco e Cooperativa | -           | 31            | 18.593            | 18.624        | 12.242        |
| <b>Total</b>                 | <b>-</b>    | <b>15.139</b> | <b>18.593</b>     | <b>33.732</b> | <b>12.242</b> |
| <b>Total circulante</b>      |             | <b>15.139</b> |                   | 2.230         |               |
| <b>Total não circulante</b>  |             | <b>18.593</b> |                   | 10.012        |               |

As aplicações de DI entre Cooperativas são realizadas com a finalidade de fornecer liquidez, com taxa de remuneração de até 125% do CDI.

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

**NOTA 06 – TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

| Mantidos até o vencimento                                | 31/12/2021     |                |                   |                | 31/12/2020     |
|--|----------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|
|  | A vencer       |                |                   |                | Total          |
|  | Até 3 meses    | 3 a 12 meses   | Acima de 12 meses | Total          |                |
| Títulos de renda fixa - CPR                              | 2.541          | 49.617         | 28.322            | 80.480         | 20.329         |
| Cotas de fundos de renda fixa - centralização financeira | -              | -              | -                 | -              | 75.588         |
| Cotas de fundos multimercado - centralização financeira  | 301.576        | -              | -                 | 301.576        | 228.891        |
| <b>Total</b>   | <b>304.117</b> | <b>49.617</b>  | <b>28.322</b>     | <b>382.056</b> | <b>324.808</b> |
| <b>Total circulante</b>                                  |                | <b>353.734</b> |                   | 324.808        |                |
| <b>Total não circulante</b>                              |                | <b>28.322</b>  |                   | -              |                |

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

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

As cotas de fundos são valorizadas diariamente, através do valor da cota, divulgada pelo administrador do fundo no site da CVM e ANBIMA.

O valor de mercado dos títulos públicos federais, integrantes da carteira dos fundos de investimentos, foi apurado com base na cotação obtida na Associação Brasileira das Entidades de Mercado Financeiro e de Capital - ANBIMA.

**NOTA 07 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

**NOTA 08 – OUTROS ATIVOS FINANCEIROS**

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

|  | 31/12/2021    | 31/12/2020 |
|--|---------------|------------|
| Títulos e créditos a receber (Nota 07) | 57.637        | 38.345     |
| Rendas a receber                       | 1.111         | 1.554      |
| Avalis e fianças honrados (Nota 07)    | 134           | 30         |
| Transações com cartão de crédito       | 3.155         | 739        |
| Devedores por depósitos em garantia    | 202           | 303        |
| <b>Total</b>                           | <b>62.239</b> | 40.971     |

|                             |        |        |
|-----------------------------|--------|--------|
| <b>Total circulante</b>     | 61.927 | 40.657 |
| <b>Total não circulante</b> | 312    | 314    |

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

**NOTA 09 – OUTROS ATIVOS**

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

|  | 31/12/2021   | 31/12/2020 |
|--|--------------|------------|
| Outros valores e bens                        | 3.279        | 9.035      |
| Adiantamentos e antecipações salariais       | 146          | 195        |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta | 44           | 1.981      |
| Adiantamentos para Confederação Sicredi      | 482          | 519        |
| Impostos e contribuições a compensar         | 247          | 161        |
| Cotas de consórcio                           | 30           | 20         |
| Pendências a regularizar                     | 459          | 441        |
| Valores em análise pela SFG                  | 10           | 2          |
| Outros                                       | 177          | 460        |
| <b>Total circulante</b>                      | <b>4.874</b> | 12.814     |
| <b>Total</b>                                 | <b>4.874</b> | 12.814     |

Os adiantamentos para Confederação Sicredi referem-se à antecipação de valores, a qual está elaborando investimentos em estruturas e plataformas de tecnologia, através de aquisição de bens (móvels, equipamentos, softwares, instalações, etc.) e de gastos com projetos específicos (aplicativos, produtos, etc.). Após sua conclusão os mesmos serão repassados para as Cooperativas.

**a) Outros valores e bens**

|  | 31/12/2021   | 31/12/2020 |
|--|--------------|------------|
| Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos | 3.081        | 8.966      |
| Imóveis  | 3.039        | 8.966      |
| Veículos e afins                                       | 42           | -          |
| Provisão para redução ao valor recuperável de ativos   | (36)         | (68)       |
| Despesas antecipadas                                   | 234          | 137        |
| <b>Total circulante</b>                                | <b>3.279</b> | 9.035      |

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

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

|                          | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--------------------------|------------|------------|
| Saldo inicial            | (68)       | (78)       |
| Constituição de provisão | -          | (27)       |
| Reversão de provisão     | 32         | 37         |
| Saldo final              | (36)       | (68)       |

**NOTA 10 – INVESTIMENTOS**

**NOTA 15 – OBRIGAÇÕES POR REPASSES**

Os repasses são apresentados a seguir:

| Repasses no País            | 31/12/2021                   |                 |                   |            | 31/12/2020 |
|-----------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|------------|------------|
|                             | Sem vencimento e até 3 meses | De 3 a 12 meses | Acima de 12 meses | Total      | Total      |
| BNDES                       | 24                           | 73              | 47                | 144        | 236        |
| <b>Total</b>                | <b>24</b>                    | <b>73</b>       | <b>47</b>         | <b>144</b> | <b>236</b> |
| <b>Total circulante</b>     |                              |                 | <b>97</b>         | <b>95</b>  |            |
| <b>Total não circulante</b> |                              |                 | <b>47</b>         | <b>141</b> |            |

As obrigações por repasses operam com uma taxa até 3,75% a.a. com vencimento até 01/07/2023.

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

**NOTA 16 – OUTROS PASSIVOS FINANCEIROS**

|   | 31/12/2021   | 31/12/2020   |
|---|--------------|--------------|
| Provisão para garantias financeiras prestadas | 1.655        | 1.456        |
| Recursos em trânsito de terceiros             | 1.190        | 864          |
| <b>Total circulante</b>                       | <b>2.845</b> | <b>2.320</b> |

A provisão para garantias financeiras prestadas refere-se a coobrigações assumidas pelas Cooperativas na realização de operações de seus cooperados junto ao Banco.

Os recursos de terceiros que estão com a cooperativa são registrados nessa conta para posterior repasse, por sua ordem. Trata-se de recursos referentes a convênios com concessionários de serviços, conforme contrato de prestação de serviços.

**NOTA 17 – PROVISÕES PARA RISCOS CÍVEIS, TRIBUTÁRIOS E TRABALHISTAS**

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

| Natureza                    | Probabilidade de perda | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|-----------------------------|------------------------|------------|------------|
| Trabalhista                 | Provável               | 203        | 359        |
| Cível                       | Provável               | 59         | 124        |
| <b>Total não circulante</b> |                        | <b>262</b> | <b>483</b> |

| Natureza                    | 31/12/2020 | Aumento Provisão | Baixa/Reversão de Provisão | 31/12/2021 |
|-----------------------------|------------|------------------|----------------------------|------------|
| Trabalhista                 | 359        | 107              | (263)                      | 203        |
| Cível                       | 124        | 55               | (120)                      | 59         |
| <b>Total não circulante</b> | <b>483</b> | <b>162</b>       | <b>(383)</b>               | <b>262</b> |

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possuía também processos de natureza Trabalhista, Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é possível, no montante estimado de R\$ 4, R\$ 312 e R\$ 13 (dezembro de 2020 - R\$ 20, R\$ 274 e R\$ 0), respectivamente.

A Cooperativa possui depósitos judiciais no montante de R\$ 202 (dezembro de 2020 - R\$ 303), registrados na rubrica de "Outros Ativos Financeiros", os quais estão relacionados a estes processos judiciais.

**NOTA 18 – OUTROS PASSIVOS**

|  | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|--|---------------|---------------|
| Transações com cartões de crédito                  | 58.587        | 38.144        |
| Provisão para pagamentos a efetuar                 | 3.965         | 3.518         |
| Cotas de capital a pagar                           | 3.284         | 2.182         |
| Provisão para participações nos lucros             | 5.340         | 4.097         |
| Fundo de assistência técnica, educacional e social | 1.721         | 1.385         |
| Fundo Social                                       | 6             | 23            |
| Impostos e contribuições a recolher                | 1.425         | 905           |
| Credores diversos                                  | 2.768         | 3.908         |
| Cheques administrativos                            | 4.890         | 2.555         |
| Cobrança e arrecadação de tributos                 | 407           | 30            |
| Pendências a regularizar                           | 45            | 74            |
| <b>Total circulante</b>                            | <b>82.438</b> | <b>56.821</b> |

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

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

**NOTA 19 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital social**

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

|                            | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Capital social             | 110.037       | 86.100        |
| <b>Total de associados</b> | <b>40.887</b> | <b>35.170</b> |

Em 31 de dezembro de 2021, a cooperativa variou seu capital social no montante de R\$ 23.937 (dezembro de 2020 – R\$ 16.209), sendo R\$ 6.051 (dezembro de 2020 – R\$ 4.662) via integralização de resultados e R\$ 21.796 (dezembro de 2020 – R\$ 15.808), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 3.910 (dezembro de 2020 – R\$ 4.261).

**b) Juros ao capital**

A Cooperativa efetuou o pagamento dos juros ao capital no percentual de 3,93% em Conta Capital, no montante de R\$ 3.761, calculados em conformidade com a Lei Complementar nº 130/2009, observando-se o limite da taxa SELIC.

**NOTA 11 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL**

|   | Taxas anuais de depreciação % | 31/12/2021 |                                    | 31/12/2020 |
|---|-------------------------------|------------|------------------------------------|------------|
|   |                               | Custo      | Depreciação/ amortização acumulada | Líquido    |
| Imobilizado de uso                      | -                             | 45.386     | (11.487)                           | 33.899     |
| Imobilizações em curso                  | -                             | 11.198     | -                                  | 11.198     |
| Terrenos                                | -                             | 1.800      | -                                  | 1.800      |
| Edificações                             | 4%                            | 20         | (8)                                | 12         |
| Instalações                             | 10%                           | 1.069      | (284)                              | 785        |
| Benefícios em imóveis de terceiros      | 10%                           | 17.587     | (5.271)                            | 12.316     |
| Móveis e equipamentos                   | 10%                           | 5.977      | (1.919)                            | 4.058      |
| Equipamentos de comunicação e segurança | 10%                           | 1.794      | (615)                              | 1.179      |
| Equipamentos de processamento de dados  | 20%                           | 5.684      | (3.270)                            | 2.414      |
| Veículos                                | 20%                           | 257        | (120)                              | 137        |
| Intangível                              |                               | 5.342      | (2.925)                            | 2.417      |
| Investimentos Confederação              | 10%                           | 5.327      | (2.923)                            | 2.404      |
| Outros ativos intangíveis               | 10%                           | 15         | (2)                                | 13         |

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

**NOTA 12 – DEPÓSITOS****a) Composição dos depósitos por prazos de vencimento**

| Depósitos                   | 31/12/2021                   |                 |                   |                  | 31/12/2020     |
|-----------------------------|------------------------------|-----------------|-------------------|------------------|----------------|
|                             | Sem vencimento e até 3 meses | De 3 a 12 meses | Acima de 12 meses | Total            | Total          |
| Depósitos à vista           | 249.193                      | -               | -                 | 249.193          | 174.276        |
| Depósitos interfinanceiros  | 1.069                        | 3.519           | -                 | 4.588            | 61.037         |
| Depósitos a prazo           | 4.446                        | 10.029          | 876.156           | 890.631          | 591.285        |
| <b>Total</b>                | <b>254.708</b>               | <b>13.548</b>   | <b>876.156</b>    | <b>1.144.412</b> | <b>826.598</b> |
| <b>Total circulante</b>     |                              |                 |                   | <b>268.256</b>   | <b>246.524</b> |
| <b>Total não circulante</b> |                              |                 |                   | <b>876.156</b>   | <b>580.074</b> |

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

|  | 2º semestre de 2021 (Não auditado) | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|--|------------------------------------|---------------|---------------|
|  |                                    | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
| Depósitos interfinanceiros                   | 437                                | 989           | 2.394         |
| Depósitos a prazo                            | 26.735                             | 35.222        | 10.943        |
| Letras financeiras                           | -                                  | -             | 8             |
| Contribuição ao Fundo Garantidor de Créditos | 925                                | 1.633         | 927           |
| <b>Total</b>                                 | <b>28.097</b>                      | <b>37.844</b> | <b>14.272</b> |

**NOTA 13 – RELAÇÕES INTERFINANCIERAS**

|  | 31/12/2021 | | | | 31/12/2020 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sem vencimento e até 3 meses | De 3 a 12 meses | Acima de 12 meses | Total | Total |

## c) Destinações

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

- 60% foram para a Reserva Legal, que tem por objetivo reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, destinado a atividades educacionais, à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados da cooperativa;
- 8% para a Reserva de Expansão, destinada as ações que possibilitem a expansão da cooperativa em sua área de atuação;

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

## NOTA 20 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

|  | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|------------|------------|
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações  | 39.934     | 32.237     |
| Participação nas sobras  | (5.208)    | (4.132)    |
| Resultado após a participação nos lucros e antes da tributação sobre o lucro e dos juros sobre capital próprio | 34.726     | 28.105     |
| Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes   | (15.627)   | (11.242)   |
| Efeito dos ajustes previstos na legislação:  |            |            |
| Sobras decorrentes dos atos cooperativos   | 15.765     | 9.936      |
| Juros sobre capital próprio pagos aos associados no exercício  | 1.693      | 854        |
| Compensação de prejuízo fiscal e base negativa da CSLL   | -          | 136        |
| Demais adições e exclusões previstas na legislação   | (31)       | 34         |
| Imposto de renda e contribuição social do exercício  | -          | (281)      |

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

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

## NOTA 21 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

## a) Instituições relacionadas

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

|  | 31/12/2021 | 31/12/2020 (Reapresentado) |
|--|------------|----------------------------|
| <b>Ativo</b>   |            |                            |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 05)              | 33.732     | 12.242                     |
| Títulos e valores mobiliários (Nota 06)                        | 382.056    | 324.808                    |
| Relações interfinanceiras – Centralização financeira (Nota 04) | 362.989    | 190.633                    |
| Outros ativos financeiros - Rendas a receber (Nota 08)         | 1.044      | 1.306                      |
| Outros ativos (Nota 09)  | 482        | 519                        |
| Investimentos (Nota 10)  | 28.822     | 12.880                     |
| Intangível (Nota 11)   | 2.404      | 2.164                      |
| <b>Passivo</b>   |            |                            |
| Depósitos interfinanceiros (Nota 12)                           | 4.588      | 61.037                     |
| Obrigações repasses interfinanceiros (Nota 13)                 | 289.177    | 202.836                    |
| Obrigações por empréstimos (Nota 14)                           | 5.015      | 4.953                      |
| Outros passivos (Nota 18)                                      | 57.082     | 36.014                     |
| <b>Receitas</b>  |            |                            |
| Resultado títulos e valores mobiliários                        | 21.295     | 5.114                      |
| Ingressos e receitas de prestação de serviços (Nota 22)        | 6.100      | 4.606                      |
| Outros ingressos e receitas operacionais (Nota 25)             | 38         | 444                        |
| <b>Despesas</b>  |            |                            |
| Operações de captação no mercado (Nota 12)                     | 989        | 2.394                      |
| Operações de empréstimos e repasses                            | 13.258     | 12.255                     |
| Outros dispêndios e despesas administrativas (Nota 24)         | 1.721      | 1.173                      |
| Outros dispêndios e despesas operacionais (Nota 26)            | 8.762      | 9.332                      |

## b) Transações com administradores

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros de administração), assim como a remuneração recebida pelas pessoas chave da administração. As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

Abaixo apresentamos as operações realizadas com administradores:

| Natureza da operação | 31/12/2021 | % em relação ao total | 31/12/2020 |
|----------------------|------------|-----------------------|------------|
| Depósitos à vista    | 499        | 0,20%                 | 786        |
| Depósitos a prazo    | 3.894      | 0,44%                 | 3.085      |
| Operações de crédito | 6.584      | 0,78%                 | 5.627      |

## c) Remuneração do pessoal-chave da administração

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

| Remuneração                    | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Pessoas chave da administração | 3.946      | 2.998      |

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

|   | 2º semestre de 2021<br>(Não auditado) | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|---|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Cartões                                       | 5.326                                 | 9.939         | 7.017         |
| Cobrança                                      | 1.785                                 | 3.515         | 3.146         |
| Comissões                                     | -                                     | -             | 1             |
| Consórcios                                    | 1.476                                 | 2.969         | 2.866         |
| Convênios                                     | 247                                   | 445           | 364           |
| Distribuição de produtos e serviços bancários | 2.713                                 | 5.969         | 4.510         |
| Processamento da compensação                  | 25                                    | 60            | 88            |
| Seguros                                       | 2.114                                 | 4.203         | 3.673         |
| Taxas e tarifas                               | 440                                   | 805           | 994           |
| Antecipação de recebíveis                     | 444                                   | 1.025         | 771           |
| Outros serviços                               | 349                                   | 496           | 305           |
| <b>Total</b>                                  | <b>14.919</b>                         | <b>29.426</b> | <b>23.735</b> |

## NOTA 23 – DISPÊNDIOS E DESPESAS DE PESSOAL

|                  | 2º semestre de 2021<br>(Não auditado) | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Remuneração      | 10.120                                | 19.235        | 15.611        |
| Benefícios       | 3.819                                 | 7.057         | 5.620         |
| Encargos sociais | 4.197                                 | 7.448         | 5.992         |
| Treinamentos     | 644                                   | 721           | 261           |
| <b>Total</b>     | <b>18.780</b>                         | <b>34.461</b> | <b>27.484</b> |

## NOTA 24 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS ADMINISTRATIVAS

|  | 2º semestre de 2021<br>(Não auditado) | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
|--|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Água, energia e gás                                  | 456                                   | 813           | 663           |
| Alugueis   | 3.303                                 | 6.196         | 4.937         |
| Comunicação  | 476                                   | 922           | 883           |
| Manutenção e conservação                             | 892                                   | 1.684         | 1.389         |
| Material de expediente                               | 324                                   | 543           | 505           |
| Processamento dados                                  | 488                                   | 908           | 694           |
| Propaganda e publicidade                             | 119                                   | 213           | 91            |
| Promoções e relações públicas                        | 1.287                                 | 2.803         | 2.342         |
| Serviços do sistema financeiro                       | 1.054                                 | 2.121         | 1.921         |
| Assessoria e consultoria                             | 65                                    | 88            | 61            |
| Serviços jurídicos                                   | 580                                   | 747           | 450           |
| Serviços de terceiros                                | 613                                   | 913           | 513           |
| Serviços de técnicos especializados                  | 2.213                                 | 4.128         | 2.775         |
| Serviços de vigilância e segurança                   | 710                                   | 1.505         | 1.592         |
| Serviços de transportes                              | 800                                   | 1.439         | 1.104         |
| Depreciação  | 1.366                                 | 2.589         | 2.480         |
| Amortização (Rateio Confederação)                    | 377                                   | 698           | 635           |
| Amortização outros ativos intangíveis                | 1                                     | 2             | -             |
| Dispêndios assistência técnica, social e educacional | 1.114                                 | 1.192         | 1.070         |
| Emolumentos e taxas diversas                         | 392                                   | 827           | 837           |
| Ressarcimento tarifas                                | 98                                    | 191           | 266           |
| Outras despesas administrativas                      | 1.233                                 | 2.007         | 1.818         |
| <b>Total</b>   | <b>17.961</b>                         | <b>32.529</b> | <b>27.026</b> |

## NOTA 25 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS

|  | 2º semestre de 2021<br>(Não auditado) | 31/12/2021   | 31/12/2020 (Reapresentado) |
|--|---------------------------------------|--------------|----------------------------|
| Absorção de dispêndios - FATES                             | 1.114                                 | 1.192        | 1.070                      |
| Utilização de fundo social                                 | 213                                   | 300          | 251                        |
| Lucros na alienação de valores e bens                      | 12                                    | 49           | 12                         |
| Recuperação de encargos e despesas                         | 287                                   | 593          | 818                        |
| Reversão de provisões operacionais                         | 286                                   | 883          | 364                        |
| Reversão de provisões impostos folha                       | 825                                   | 1.070        | 836                        |
| Reversão de provisões para garantias financeiras prestadas | 379                                   | 1.203        | 767                        |
| Reversão de provisões para passivos contingentes           | 142                                   | 383          | 625                        |
| Aluguel de máquina - Cartões Sicredi                       | 604                                   | 1.229        | 724                        |
| Outras rendas operacionais                                 | 330                                   | 569          | 792                        |
| <b>Total</b>   | <b>4.192</b>                          | <b>7.471</b> | <b>6.259</b>               |

**NOTA 27 – RESULTADO NÃO RECORRENTE**

|  | <b>2º semestre de 2021<br/>(Não auditado)</b> | <b>31/12/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
|--|---|-------------------|-------------------|
| <b>Resultado antes das destinações</b> | <b>18.275</b>                                 | <b>34.726</b>     | <b>27.824</b>     |
| Eventos não recorrentes                | -   | -                 | -                 |
| <b>Resultado recorrente</b>            | <b>18.275</b>                                 | <b>34.726</b>     | <b>27.824</b>     |

**NOTA 28 – COOBRIGAÇÕES EM GARANTIAS PRESTADAS**

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

|                                      | <b>31/12/2021</b> | <b>31/12/2020</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Beneficiários de garantias prestadas | 173.327           | 133.217           |
| <b>Total</b>                         | <b>173.327</b>    | <b>133.217</b>    |

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

**NOTA 29 – GERENCIAMENTO DE RISCOS 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 refletem o apetite a risco do sistema, visando manter capital para suportar os riscos incorridos e garantir o crescimento dos negócios de forma sustentável e eficiente;
- Plano de Capital para cada Instituição do Sistema, consistente com o planejamento estratégico, abrangendo o horizonte mínimo de três anos;
- Testes de estresse e avaliação de seus impactos no capital;
- Relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação do capital para a diretoria e para o conselho de administração;

**II - Risco Operacional**

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A definição inclui, ainda, o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. O gerenciamento do risco operacional é realizado de forma conjunta entre o Banco, Centrais e Cooperativas Singulares. Essas entidades tem como responsabilidade o cumprimento dos normativos internos e externos, valendo-se de ferramentas, metodologias e processos estabelecidos sistematicamente. Tais processos são compostos por um conjunto de ações que visam manter em níveis adequados os riscos a que cada instituição está exposta. São estas:

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

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

**III - Risco de Continuidade de Negócios**

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

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

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

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

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

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

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

**IV - Risco de Mercado**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**VI - Risco de Liquidez**

O entendimento de Risco de Liquidez é essencial para a sustentabilidade das instituições que atuam no mercado financeiro e de capitais e está associado à capacidade da instituição de financiar os compromissos adquiridos a preços de mercado razoáveis e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento. Para este efeito, define-se risco de liquidez como:

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

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

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

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

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

**VII - Risco de Crédito**

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

No Sicredi, o gerenciamento do Risco de Crédito é realizado por uma estrutura centralizada e pelas áreas e colegiados locais.

O Banco Cooperativo Sicredi responde pelo conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltadas ao controle e gerenciamento das exposições ao risco de crédito das empresas que compõem o Sistema, possuindo como principais atribuições: responder pelas políticas corporativas de gestão de risco de crédito; desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito, inclusive por meio de modelos quantitativos; aferir e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito assumido; e realizar o monitoramento constante das exposições sujeitas ao risco de crédito de todas as empresas do Sicredi.

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

**VIII - Risco Socioambiental**

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

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

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

**IX - Risco de conformidade**

O risco de conformidade é definido como a possibilidade de ocorrência de sanções, perdas financeiras, danos de reputação e outros danos, decorrentes de descumprimento ou falhas na observância de normativos externos (leis e regulamentações), das recomendações dos órgãos reguladores, dos códigos de autorregulação aplicáveis assim como dos normativos oficiais internos.

A gestão do risco de conformidade, no âmbito do Sicredi está sob responsabilidade da Superintendência de Compliance, estrutura integrante do Banco Cooperativo Sicredi S.A, que, para o acompanhamento sistêmico, oferece suporte e informações, tanto às áreas das empresas do Centro Administrativo quanto às Cooperativas Centrais e Singulares, no que tange ao processo de conformidade e o gerenciamento do risco de conformidade.

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

Os processos para gerenciamento do risco de conformidade incluem:

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

#### X - Risco de Segurança da Informação

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

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

#### XI - Informações Adicionais

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

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

#### NOTA 30 – 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:

|   | 31/12/2021       | 31/12/2020 |
|---|------------------|------------|
| <b>Limites operacionais</b>                 |                  |            |
| <b>Patrimônio de Referência (PR)</b>        | <b>198.966</b>   | 151.089    |
| <b>Nível I (NI)</b>                         | <b>198.966</b>   | 151.089    |
| <b>Capital principal - CP</b>               | <b>198.966</b>   | 151.089    |
| Capital social                              | 110.037          | 86.100     |
| Reservas de capital                         | 83.097           | 61.909     |
| Lucros acumulados                           | 8.249            | 5.244      |
| Ajustes Prudenciais                         | (2.417)          | (2.164)    |
| <b>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</b>   | <b>1.214.232</b> | 862.710    |
| Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária | 4.592            | 2.034      |
| Margem de Capital                           | 72.951           | 69.254     |
| <b>Índice de Basileia (PR / RWA)</b>        | <b>16,39%</b>    | 17,51%     |
| Situação de Imobilização (Imob)             | 33.902           | 14.989     |
| <b>Índice de Imobilização (Imob / PR)</b>   | <b>17,04%</b>    | 9.92%      |

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

#### NOTA 31 – SEGUROS CONTRATADOS

Em 31 de dezembro de 2021, os seguros contratados são considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros relacionados a garantia de valores e bens de propriedade da Cooperativa.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, consequentemente não são examinadas pelos nossos auditores independentes.

#### NOTA 32 – OUTRAS INFORMAÇÕES

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

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

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

Cheila Cristina Girardello  
Diretora Executiva  
CPF: 617.157.861-49

Flávio Henrique Colla Leite  
Diretor de Operações  
CPF: 004.032.401-07

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

## Relatório 2021 Sicredi Planalto Central Ano 9 | Edição 11

Este relatório foi produzido em versões digital - PDF

DATA DA PUBLICAÇÃO  
Março 2022



