

www.pwc.com.br

***Confederação Nacional das
Cooperativas Centrais de
Crédito e Economia
Familiar e Solidária -
Cresol Confederação***
*Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2021
e relatório do auditor independente*





Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Conselheiros, Diretores e Cooperados
Confederação Nacional das Cooperativas
Centrais de Crédito e Economia Familiar e
Solidária - Cresol Confederação

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação ("Confederação"), 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 semestre e o exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e o exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

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

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A administração da Confederação 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 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Confederação continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua



Confederação Nacional das Cooperativas
Centrais de Crédito e Economia Familiar e
Solidária - Cresol Confederação

continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Confederação ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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 detectam 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 de uma 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Confederação.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Confederação. 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 Confederação 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.



Confederação Nacional das Cooperativas
Centrais de Crédito e Economia Familiar e
Solidária - Cresol Confederação

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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.

Florianópolis, 3 de fevereiro de 2022

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Leandro Sidney Camilo da Costa'.

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:
Leandro Sidney Camilo da Costa
Signed By: LEANDRO SIDNEY CAMILO DA COSTA-17482053824
CPF: 17482053824
Signing Time: 03 February 2022 | 12:13 BRT

ICP
Leandro Sidney Camilo da Costa
Contador CRC 1SP236051/O-7

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Balço patrimonial em 31 de dezembro
Em milhares de reais

| Ativo | 2021 | 2020 | Passivo | 2021 | 2020 |
|----------------------------------------|------------------|----------------|----------------------------------------------|------------------|----------------|
| Circulante | 1.046.738 | 622.082 | Circulante | 1.029.217 | 615.059 |
| Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4) | 3.948 | 98 | Obrigações sistema de liquidação (Nota 10) | 1.004 | - |
| Títulos e valores mobiliários (Nota 5) | 956.345 | 599.998 | Centralização financeira (Nota 11) | 1.019.146 | 576.394 |
| Relações interfinanceiras (Nota 6) | 64.542 | 18.047 | Relações interdependências | 442 | 652 |
| Operações de crédito (Nota 7) | 18.486 | 239 | | | |
| Outros créditos (Nota 8) | 3.417 | 3.700 | Outras obrigações | 8.625 | 38.013 |
| | | | Sociais e estatutárias | 1.679 | 1.157 |
| Realizável a longo prazo | 511 | 796 | Fiscais e previdenciárias | 2.076 | 1.349 |
| Operações de crédito (Nota 7) | 511 | 796 | Diversas (Nota 12) | 4.870 | 35.507 |
| | | | | | |
| | | | Exigível a longo prazo | 1.795 | - |
| | | | Provisões para causas judiciais (Nota 13) | 1.795 | - |
| | | | | | |
| | | | Patrimônio líquido (Nota 14) | 26.371 | 18.137 |
| Permanente | 10.134 | 10.319 | Capital social | 25.600 | 17.469 |
| Imobilizado (Nota 9 (a)) | 5.024 | 4.753 | Fundo de reserva | 715 | 648 |
| Intangível (Nota 9 (b)) | 5.110 | 5.566 | Sobras acumuladas | 56 | 20 |
| | | | | | |
| Total do Ativo | 1.057.383 | 633.197 | Total do Passivo e Patrimônio Líquido | 1.057.383 | 633.197 |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Demonstração das sobras ou perdas

Exercícios findos em 31 de dezembro e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais

| | Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 | Exercício findo em 31 de dezembro | |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| | | 2021 | 2020 |
| Receitas da intermediação financeira | 28.942 | 36.900 | 9.093 |
| Operações de fundos de investimento | 28.682 | 36.550 | 8.756 |
| Operações de renda fixa | 193 | 283 | 337 |
| Operações de repasse | 67 | 67 | - |
| Despesas da intermediação financeira | (25.543) | (32.193) | (8.543) |
| Operações de captação no mercado (Nota 11) | (25.453) | (32.103) | (8.540) |
| Provisão de créditos de liquidação duvidosa (Nota 7 (b)) | (90) | (90) | (3) |
| Resultado bruto da intermediação financeira | 3.399 | 4.707 | 550 |
| Outras receitas e despesas operacionais | (7.544) | (3.854) | (375) |
| Receitas de prestação de serviços | 2.916 | 5.014 | 2.909 |
| Despesas de pessoal (Nota 15) | (13.175) | (26.498) | (20.496) |
| Despesas administrativas (Nota 16) | (52.059) | (91.536) | (52.672) |
| Outras receitas operacionais (Nota 17) | 65.000 | 121.185 | 74.644 |
| (Provisão) Reversão para outros créditos | (4.425) | (4.425) | (1.711) |
| Outras despesas | (3.224) | (4.432) | (1.994) |
| Depreciação e amortização | (636) | (1.038) | (910) |
| Despesas tributárias | (146) | (317) | (145) |
| Despesas provisões passivas | (1.795) | (1.807) | |
| Resultado operacional | (4.145) | 853 | 175 |
| Resultado não operacional | 14 | 44 | 23 |
| Resultado antes da tributação | (4.131) | 897 | 198 |
| Imposto de renda e contribuição social | (385) | (523) | (65) |
| Provisão para imposto de renda | (198) | (280) | (32) |
| Provisão para contribuição social | (187) | (243) | (33) |
| Sobras (perdas) do semestre/exercício | (4.516) | 374 | 133 |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito
e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação**

Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais

| Demonstração do resultado abrangente | Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 | Exercício findo em 31 de dezembro | |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|
| | | 2021 | 2020 |
| Sobras (perdas) do semestre/exercício | <u>(4.516)</u> | <u>374</u> | <u>133</u> |
| Outros resultados abrangentes | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Resultado abrangente total | <u>(4.516)</u> | <u>374</u> | <u>133</u> |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais

| | <u>Capital social</u> | <u>Fundo de reserva</u> | <u>Sobras acumuladas</u> | <u>Total</u> |
|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|---------------|
| Em 1º de julho de 2021 | 17.469 | 668 | 4.890 | 23.027 |
| Integralização de capital | 8.131 | | | 8.131 |
| Resultado do semestre | | | (4.516) | (4.516) |
| Destinações legais e estatutárias | | | | |
| Fundo de Reserva (Nota 14 (c)) | | 187 | (187) | - |
| Fundo Estatutário (Nota 14 (c)) | | (140) | | (140) |
| Fundos Voluntários (Nota 14 (c)) | | | (112) | (112) |
| FATES (Nota 14 (c)) | | | (19) | (19) |
| Em 31 de dezembro de 2021 | 25.600 | 715 | 56 | 26.371 |
| Em 1º de janeiro de 2020 | 17.469 | 536 | 6 | 18.011 |
| Distribuição de sobras | | 6 | (6) | |
| Utilização de reservas | | | 133 | 133 |
| Resultado do exercício | | | | |
| Destinações legais e estatutárias | | | | |
| Fundo de Reserva (Nota 14 (c)) | | 66 | (66) | |
| Fundo Estatutário (Nota 14 (c)) | | 40 | (40) | |
| FATES (Nota 14 (c)) | | | (7) | (7) |
| Em 31 de dezembro de 2020 | 17.469 | 648 | 20 | 18.137 |
| Em 1º de janeiro de 2021 | 17.469 | 648 | 20 | 18.137 |
| Distribuição de sobras | | 20 | (20) | - |
| Integralização de capital | 8.131 | | | 8.131 |
| Resultado do exercício | | | 374 | 374 |
| Destinações legais e estatutárias | | | | |
| Fundo de Reserva (Nota 14 (c)) | | 187 | (187) | - |
| Fundo Estatutário (Nota 14 (c)) | | (140) | | (140) |
| Fundos Voluntários (Nota 14 (c)) | | | (112) | (112) |
| FATES (Nota 14 (c)) | | | (19) | (19) |
| Em 31 de dezembro de 2021 | 25.600 | 715 | 56 | 26.371 |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais

| | Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 | 2021 | 2020 |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Fluxos de caixa das atividades operacionais | | | |
| Resultado antes da tributação | (4.131) | 897 | 198 |
| Ajustes do resultado | 2.539 | 3.117 | 913 |
| Depreciação e amortização | 462 | 1.038 | 910 |
| Valor residual do ativo permanente baixado | 194 | 194 | |
| Constituição (reversão) de provisão de crédito de liquidação duvidosa | 88 | 90 | 3 |
| Provisão para causas judiciais | 1.795 | 1.795 | |
| Resultado do semestre/exercício ajustado | (1.592) | 4.014 | 1.111 |
| Variações patrimoniais | (22.226) | (6.725) | 2.135 |
| Títulos e valores mobiliários | (255.275) | (356.347) | (229.765) |
| Relações interfinanceiras | (28.883) | (46.495) | (10.614) |
| Operações de crédito | (18.530) | (18.052) | (319) |
| Outros créditos | 10.108 | 283 | (3.261) |
| Obrigações sistema de liquidação | (62.049) | 1.004 | (1) |
| Centralização financeira | 333.142 | 442.752 | 210.496 |
| Relações interdependências | 175 | (210) | 624 |
| Outras obrigações | (914) | (29.660) | 34.975 |
| Imposto de renda e contribuição social pagos | (523) | (523) | (65) |
| Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais | (24.341) | (3.234) | 3.181 |
| Fluxos de caixa das atividades de investimentos | | | |
| Aquisição de imobilizado de uso | (121) | (1.047) | (3.109) |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos | (121) | (1.047) | (3.109) |
| Fluxos de caixa das atividades de financiamentos | | | |
| Integralização de capital | 8.131 | 8.131 | |
| Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos | 8.131 | 8.131 | |
| Aumento (redução) líquido de caixa e de equivalentes de caixa | (16.331) | 3.850 | 72 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício | 20.279 | 98 | 26 |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício | 3.948 | 3.948 | 98 |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

A Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação (a “Confederação”), localizada em Florianópolis – SC, com início das atividades em 09 de setembro de 2008, tem como principal objetivo a prestação de serviços relacionados à tecnologia da informação, principalmente no desenvolvimento e gerenciamento do *software* utilizado pelas cooperativas singulares vinculadas às centrais de crédito e ela filiadas. Também está em suas atribuições a prestação de serviços relacionados ao SPB – Sistema de Pagamentos Brasileiro, que integram os serviços de compensação de cheques, compensação e liquidação de ordens eletrônicas. Alterada a denominação social em 2018 por atender predominantemente as Centrais de Cooperativas Cresol e objetivando o fortalecimento da marca.

Possui atualmente em seu quadro social 4 (quatro) cooperativas centrais de crédito filiadas, sendo:

- Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Central Cresol Baser;
- Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Cresol Sicoper;
- Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Cresol Central Brasil;
- Cooperativa Central de Crédito da Agricultura Familiar e Economia Solidária - Ascoob Central.

(a) Efeitos da Pandemia de Covid-19 no exercício

Em razão da pandemia mundial declarada pela Organização Mundial de Saúde (OMS), relacionada ao novo Coronavírus (COVID-19) que vem afetando o Brasil e diversos países no mundo, trazendo riscos à saúde pública e impactos na economia mundial, a Cooperativa informa que, de acordo com um Plano Corporativo de Resposta a esta Pandemia, vem tomando as medidas preventivas e de mitigação dos riscos em linha com as diretrizes estabelecidas pelas autoridades de saúde nacionais e internacionais, visando minimizar, ao máximo possível, eventuais impactos no que se refere à saúde e segurança dos nossos colaboradores, familiares, parceiros e comunidades, e à continuidade das operações e dos negócios.

O Comitê de Crise da Cooperativa está tratando o assunto com o objetivo de coordenar as ações relacionadas ao plano de contingência buscando minimizar os riscos associados, bem como os impactos para os seus negócios. Estamos avaliando o assunto também junto aos nossos cooperados até o momento não é possível estimar os eventuais impactos que a pandemia poderá trazer para o mercado em geral e para os nossos negócios.

Adicionalmente, considerando a análise das informações e dados que temos até o momento, não temos visibilidade de qualquer impacto em nossas Demonstrações Financeiras ou indícios que impliquem em mudanças em nossas estimativas contábeis decorrentes do COVID-19.

2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas, e estão sendo apresentadas, na forma da legislação societária e de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, especificamente àquelas aplicáveis às entidades cooperativas, as disposições das Leis nºs 4.595/1964 e 5.764/1971, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), Banco Central do Brasil (BACEN) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O CPC, desde o ano de 2008, emite normas e interpretações contábeis, alinhadas às normas internacionais de contabilidade. A Cooperativa aplicou os seguintes pronunciamentos, já aprovados pelo CMN: CPC 00 (R2)-Estrutura Conceitual para Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis - Homologado pela Deliberação CVM 835 de 11/12/2019; CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.566/08; CPC 03 (R2) - Demonstrações do Fluxo de Caixa - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.604/08; CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - homologado pela Resolução Bacen/CMM 4.534/16; CPC 05 (R1) – Divulgação de Partes Relacionadas - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.750/09; CPC 10 – Pagamentos Baseados em Ações – homologado pela Resolução Bacen 3939/11; CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 4007/11; CPC 24 – Evento Subsequente -homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.973/11; CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - homologado pela Resolução Bacen/CMN nº 3.823/09; CPC 27 - Ativo Imobilizado - homologado pela Resolução Bacen/CMN 4.335/16; CPC 33 - Benefícios a Empregados CMN nº 4877/20. Os demais pronunciamentos serão aplicáveis a partir de sua aprovação por esses órgãos reguladores.

Os CPC's, 10 (R1) Pagamento Baseado em ações e 23 Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa Retificação de Erro, apesar de aprovados pelo CMN, não afetaram as demonstrações financeiras da Cooperativa.

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras da Cresol Confederação incluem, portanto, estimativas calculadas referentes ao valor justo de ativos financeiros, seleção das vidas úteis do ativo imobilizado, provisões necessárias para causas judiciais e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

A divulgação dessas Demonstrações Financeiras foi aprovada pela diretoria em 25 de janeiro de 2022.

3 Principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir:

(a) Apuração das sobras ou perdas

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e as despesas devam ser incluídas na apuração do resultado do período em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e os ingressos e dispêndios correspondentes ao período futuro são apresentados em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e as despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata* dia e calculadas com base no modelo exponencial.

De acordo com a Lei nº 5.764/1971, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos sociais e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Demonstração do resultado com ato não cooperativo

| | <u>2021</u> |
|-----------------------------------|----------------|
| Receita com ato não cooperativo | 5.133 |
| Custo com ato não cooperativo | <u>(3.921)</u> |
| Resultado com ato não cooperativo | <u>1.212</u> |
| Tributos com ato não cooperativo | <u>(523)</u> |

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo imposto de renda (IR) e contribuição social (CSLL) quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

(b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor.

(c) Títulos e valores mobiliários

São registrados de acordo com o valor das cotas informadas pelos administradores dos fundos investidos. O saldo dos títulos e valores mobiliários são classificados na categoria "Mantidos para negociação" tendo a fixação de preços dos ativos financeiros com base nos preços de mercado e seus ganhos e perdas reconhecidos na demonstração do resultado (marcação a mercado).

(d) Operações de crédito

As operações prefixadas foram registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta de rendas a apropriar, e as operações pós-fixadas, pelo valor presente, atualizadas *pro rata temporis* até a data do balanço.

(e) Provisão para créditos de liquidação duvidosa (PCLD)

Constituída em montante julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber, leva em consideração a análise das operações em aberto, das garantias existentes e dos riscos específicos apresentados na carteira, e fundamentada na análise das operações, considerando a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras. Em conformidade com a Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional (CMN), a Confederação classificou as operações de crédito considerando o risco individual de cada devedor. A classificação considerou a qualidade do devedor e da operação, incluindo aspectos como: fluxo de caixa, situação econômico-financeira do devedor e setor, grau de endividamento, administração, histórico do devedor, garantias, eventuais atrasos, entre outros. A administração classifica os devedores em nove níveis, sendo "AA" o risco mínimo e "H" o risco máximo. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso estabelecidos pela referida resolução para atribuição dos níveis de classificação dos clientes, da seguinte forma:

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| <u>Período de atraso</u> | <u>Classificação do cliente</u> | <u>% de provisão</u> |
|--------------------------|---------------------------------|----------------------|
| A vencer | AA | 0% |
| Até 15 dias | A | 0,5% |
| De 16 a 30 dias | B | 1% |
| De 31 a 60 dias | C | 3% |
| De 61 a 90 dias | D | 10% |
| De 91 a 120 dias | E | 30% |
| De 121 a 150 dias | F | 50% |
| De 151 a 180 dias | G | 70% |
| Superior a 180 dias | H | 100% |

(f) Permanente

O imobilizado de uso está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais, que levam em consideração a vida útil estimada dos bens. Os percentuais de depreciação estão abaixo listados:

| | |
|-------------------------------------------|----------|
| Móveis e equipamentos de uso..... | 10% a.a. |
| Sistema de comunicação..... | 20% a.a. |
| Sistema de processamento de dados..... | 20% a.a. |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros..... | 20% a.a. |

O intangível está demonstrado ao custo de aquisição e é amortizado com base na vigência dos direitos contratuais ou a partir do momento em que começam a gerar os respectivos benefícios. A amortização está sendo realizada no percentual de 5% a.a.

(g) Demais ativos circulantes

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias *pro rata* dia incorridos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

(h) Redução ao valor recuperável de ativo

O Conselho Monetário Nacional, por meio da Resolução nº 3.566 de 29 de maio de 2008, determinou a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente ao reconhecimento, mensuração e divulgação de redução ao valor recuperável de ativos. O referido pronunciamento institui o teste de recuperabilidade de ativos, cujo objetivo é assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda. Caso existam evidências claras de que ativos estão avaliados por valor não recuperável no futuro, a entidade deverá imediatamente reconhecer a desvalorização por meio da constituição de provisão para perdas.

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

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

líquido de venda e o valor em uso de um ativo. A administração não identificou evidências de perdas não recuperáveis em 31 de dezembro de 2021.

(i) Provisão para causas judiciais

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

(j) Demais passivos circulantes e não circulantes

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

4 Caixa e equivalentes de caixa

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-----------------------|--------------|-------------|
| Caixa | - | - |
| Bancos conta corrente | <u>3.948</u> | <u>98</u> |
| | <u>3.948</u> | <u>98</u> |

A variação apresentada refere-se a resgate automático no dia 31/12/2021 na conta corrente do banco Bancoob com aplicação em 03/01/2022.

5 Títulos e valores mobiliários

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Títulos de renda fixa (i) | 406.049 | 121.713 |
| Cotas de fundos de investimento (ii) | 274.515 | 318.096 |
| Títulos de renda fixa – vinculados à prestação de garantias (iii) | <u>275.781</u> | <u>160.189</u> |
| | <u>956.345</u> | <u>599.998</u> |

O saldo dos títulos e valores mobiliários apresentados são classificados na categoria "mantidos para negociação" tendo a fixação de preços dos ativos financeiros com base nos preços de mercado, e seus ganhos e perdas reconhecidas na demonstração do resultado (marcação a mercado).

(i) Referem-se a títulos em LFT – Letras Financeiras do Tesouro e LBC – Letras do Banco Central com vencimento de 2022 a 2027. A elevação deve-se ao maior direcionamento das captações das centrais para a centralização na Confederação.

(ii) As aplicações em sua maioria apresentam composição nos seguintes fundos:

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Sicoob Liquidez Mater Fundo de Investimento Renda Fixa – Crédito Privativo – 37.380.811/0001-75

| Composição | |
|---------------------------|--------|
| Títulos Públicos Federais | 22,27% |
| Títulos Privados | 77,73% |

Rentabilidade 100,0394% do CDI no exercício de 2021.

BB Renda Fixa Curto Prazo Corporate Ágil Fundo de Investimento em Cotas de Fundo de Investimento - 11.351.4490001-10

| Composição | |
|---------------------------|--------|
| Compromissadas | 77,09% |
| Títulos Públicos Federais | 17,70% |
| Títulos Privados | 5,21% |

Rentabilidade 92,83% do CDI no exercício de 2021.

BB Renda Fixa Referenciado DI Coopcred Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento- 04.288.9440001-67

| Composição | |
|-----------------------------|--------|
| Compromissadas | 22,34% |
| Títulos Públicos Federais | 71,62% |
| Títulos Privados | 5,27% |
| Títulos Privados Debentures | 0,77% |

Rentabilidade 94,13% do CDI no exercício de 2021.

Bradesco Corporate Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Renda Fixa Simples- 34.081.049/0001-38

| Composição | |
|-----------------------------|--------|
| Compromissadas | 56,73% |
| Títulos Públicos Federais | 39,92% |
| Títulos Privados | 2,33% |
| Títulos Privados Debentures | 1,02% |

Rentabilidade 97,88% do CDI no exercício de 2021.

BB Renda Fixa Mais Automático Simples Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento- 05.102.500/0001-58

| Composição | |
|---------------------------|--------|
| Compromissadas | 77,81% |
| Títulos Públicos Federais | 12,22% |
| Títulos Privados | 9,97% |

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Rentabilidade 58,06% da Selic no exercício de 2021.

BB Renda Fixa Mais Automático Simples Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento- 05.775.723/0001-86

| Composição | |
|---------------------------|--------|
| Compromissadas | 77,09% |
| Títulos Públicos Federais | 17,70% |
| Títulos Privados | 5,21% |

Rentabilidade 85,85% do CDI no exercício de 2021.

(iii) Referem-se a títulos em LFT – Letras Financeiras do Tesouro, vinculados à prestação de garantias à Cabal Brasil Ltda. e Mastercard, mediante a participação em arranjos de pagamento, e o licenciamento de uso das marcas relacionadas aos respectivos arranjos de pagamento. Os vencimentos ocorrem de 2022 a 2027.

A elevação dos saldos deve-se ao direcionamento das aplicações das Centrais para a centralização na Confederação, bem como maior necessidade de recursos em LFT vinculados à prestação de garantias à Cabal Brasil Ltda e Mastercard pelo incremento dos valores movimentados.

6 Relações interfinanceiras

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Outros sistemas de liquidação | 1.085 | 6.624 |
| Conta de pagamento instantâneo - PIX | 28.841 | 6.204 |
| Depósitos em poupança | <u>34.616</u> | <u>5.219</u> |
| | <u>64.542</u> | <u>18.047</u> |

O saldo das relações interfinanceiras refere-se a valores do Cartão de Débito e Crédito da Cabal, de uso dos cooperados das cooperativas singulares e de convênio de arrecadações Bancoob. Os valores são repassados para a processadora Cabal e para o Bancoob através da conta da Confederação e debitados das centrais/cooperativas no dia seguinte. Composta também pelos saldos mantidos na conta PIX (Pagamento Instantâneo) e Poupança Rural. O aumento do saldo é justificado pelo início da operacionalização de recursos de PIX e Poupança Rural em 2020 com maior utilização em 2021.

7 Operações de Crédito

(a) Composição da carteira de crédito por tipo de operação

| | <u>2021</u> | | <u>2020</u> | |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------|--------------|--------------|
| | <u>Circulante</u> | <u>Não Circulante</u> | <u>Total</u> | <u>Total</u> |
| Repasse poupança rural | 18.440 | - | 18.440 | - |
| Empréstimos e títulos descontados | <u>46</u> | <u>511</u> | <u>557</u> | <u>1.035</u> |

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18.486 511 18.997 1.035

Os repasses da poupança rural referem-se aos recursos captados através da poupança rural nas cooperativas e centralizados na Confederação, esses recursos retornam através de repasse para as cooperativas para direcionamento em linhas de crédito de custeio e investimento.

Os empréstimos referem-se a recursos tomados pela Central Ascoob, filiada junto a Cresol Confederação realizado em 24 parcelas a vencer entre novembro de 2022 e outubro de 2024, sem encargos financeiros incidentes.

(b) Composição da carteira de crédito por níveis de risco

| | Carteira | | PCLD | |
|-----------------|---------------|--------------|-----------|----------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Níveis de risco | | | | |
| Nível A | 19.092 | 1.040 | 95 | 5 |
| | <u>19.092</u> | <u>1.040</u> | <u>95</u> | <u>5</u> |

8 Outros créditos

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

| | 2021 | 2020 |
|---------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Adiantamentos e antecipações salariais | 81 | 63 |
| Adiantamento a fornecedores (i) | 13 | 29 |
| Impostos e Contribuições a Compensar | 27 | 9 |
| Imposto de Renda a Recuperar | - | 6 |
| Depósitos Judiciais de processos em andamento(ii) | 1.794 | - |
| Devedores diversos – país (iii) | 6.836 | 5.304 |
| (-) Provisão para outros Créditos (iv) | (5.334) | (1.711) |
| | <u>3.417</u> | <u>3.700</u> |

(i) Os valores que compõem a conta acima mencionada, referem-se a compras realizadas para entrega futura.

(ii) Refere-se a depósito judicial referente a ação indenizatória conforme processo nº 1097842-22.2021.8.26.0100; este saldo possui provisão total realizada no exercício de 2021.

(iii) Valores referem-se a convênio de boletos e arrecadações a serem debitados das cooperativas em janeiro de 2021 no importe de R\$ 151, créditos de vendas de cartão a serem recuperados R\$ 801, folha de pagamento de terceiros a recuperar R\$ 1.021, cobrança títulos – BD a recuperar R\$ 3.961,

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

aposentadorias e pensões a recuperar R\$ 419, cheques e outros papéis a recuperar R\$ 325 e outros créditos a receber R\$ 157.

(vi) Provisão realizada sobre créditos a receber em 31 de dezembro de 2021, referente a folha de pagamento de terceiros a recuperar, cobrança títulos – BD a recuperar, aposentadorias e pensões a recuperar, cheques e outros papéis a recuperar, créditos de vendas de cartão a recuperar, boletos e arrecadações a debitar das cooperativas.

9 Permanente

(a) Imobilizado

| | 2021 | | | | 2020 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|----------|--------------|--------------|
| | Aquisições | Alienações | Transf. | Deprec. | Líquido |
| Imobilizações em curso | 637 | | (2.796) | - | - |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | | | 2.373 | (339) | 2.618 |
| Móveis e equipamentos | 410 | (194) | 423 | (243) | 2.406 |
| | 1.047 | (194) | - | (582) | 5.024 |

| | 2020 | | | | 2019 |
|--------------------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| | Aquisições | Alienações | Depreciação | Líquido | Líquido |
| Imobilizações em curso | 2.159 | | | 2.159 | |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 43 | | (208) | 584 | 749 |
| Móveis e equipamentos | 907 | | (246) | 2.010 | 1.349 |
| | 3.109 | | (454) | 4.753 | 2.098 |

(b) Intangível

| | 2021 | | | | 2020 |
|----------------------------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| | Aquisições | Alienações | Amortização | Líquido | Líquido |
| Sistema Colmeia | | | (394) | 4.980 | 5.374 |
| Sistema Unificação Crédito Rural | | | (62) | 130 | 192 |
| | | | (456) | 5.110 | 5.566 |

| | 2020 | | | | 2019 |
|----------------------------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| | Aquisições | Alienações | Amortização | Líquido | Líquido |
| Sistema Colmeia | | | (394) | 5.374 | 5.768 |
| Sistema Unificação Crédito Rural | | | (62) | 192 | 254 |
| | | | (456) | 5.566 | 6.022 |

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

10 Obrigações sistema de liquidação

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|----------------------------------|--------------|-------------|
| Obrigações sistema de liquidação | 1.004 | - |
| | <u>1.004</u> | <u>-</u> |

Os valores na conta de obrigações sistema de liquidação referem-se a movimento de cheques a remeter para as cooperativas, bem como movimento de boletos a creditar.

11 Centralização financeira

Refere-se aos valores mantidos pelas centrais integrantes do Sistema Cresol Confederação para fins de centralização financeira, assim compostos nas data-base:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Central Cresol Baser | 375.339 | 243.910 |
| Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Cresol Central Brasil | 212.942 | 134.612 |
| Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Cresol Sicoper | 411.439 | 185.192 |
| Cooperativa Central de Crédito da Agricultura Familiar e Economia Solidária - Ascoob Central | 18.589 | 12.155 |
| Central das Cooperativas de Crédito Mútuo do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná - Cecresul | 837 | 525 |
| | <u>1.019.146</u> | <u>576.394</u> |

A variação justifica-se pelo direcionamento dos recursos das Centrais para a centralização financeira visando maior rentabilidade, além da maior captação em poupança.

12 Outras obrigações - diversas

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações estão assim compostas:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--------------------------------------|--------------|---------------|
| Fornecedores (i) | 570 | 101 |
| Previdência social - consignado | 4 | - |
| Salários e honorários a pagar (ii) | 812 | 635 |
| Provisão para férias (iii) | 1.315 | 1.116 |
| Descontos judiciais em folha a pagar | 8 | - |
| Serviços de terceiros a pagar | - | 52 |
| Credores diversos – país (iv) | 2.135 | 33.553 |
| Previdência complementar | 26 | 27 |
| Créditos consignados a repassar | - | 23 |
| | <u>4.870</u> | <u>35.507</u> |

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (i) Obrigações contratadas com vencimento no próximo exercício.
- (ii) Saldos mantidos na conta de salários e honorários a pagar para pagamento até o 5º dia útil do mês seguinte.
- (iii) As provisões de férias tiveram elevação no exercício de 2021 devido ao ingresso de novos colaboradores.
- (iv) Os valores mantidos nesta conta são oriundos das operações de PIX a repassar para as cooperativas em 01/2022, além de operações de aval honrado do cartão Mastercard a repassar para a operadora. Em 2020 o saldo mantido de operações de PIX referia-se aos últimos 2 dias, justificando o volume maior de recursos.

13 Provisão para causas judiciais

Na data das demonstrações financeiras, a Confederação avaliou a existência de passivos relacionados a causas judiciais com probabilidade de perda considerada como provável. Quando existentes estes passivos devem ser provisionados.

Além disso, analisa a existência de ações de natureza cível, trabalhista e tributária envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis e remotos, com base na avaliação de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída:

| | Probabilidade de perda | Valor estimado de perda | Valor provisionado-saldo em 31 de dezembro de 2021 | Valor provisionado-saldo em 31 de dezembro de 2020 |
|----------------|------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Natureza Cível | Provável | 1.795 | 1.795 | - |

(a) Perdas possíveis

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa possui processos de natureza cível com probabilidade de perda estimada como possível no montante de R\$ 12 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 10), para os quais nenhuma provisão foi efetuada.

14 Patrimônio líquido

(a) Capital social

O capital social é dividido em cotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independentemente do número de suas cotas-partes.

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O capital social está assim composto:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Central Cresol Baser | 8.000 | 7.985 |
| Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Cresol Central Brasil | 8.000 | 4.795 |
| Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Cresol Sicoper | 8.000 | 3.673 |
| Cooperativa Central de Crédito da Agricultura Familiar e Economia Solidária - Ascoob Central | 1.600 | 1.016 |
| | <u>25.600</u> | <u>17.469</u> |

(b) Integralizações de capital

Representam respectivamente o ingresso de novos associados com integralização de cotas partes ou aumento de capital das cooperativas filiadas, e o desligamento de associados mediante solicitação de devolução do capital integralizado. Durante o exercício, ocorreram integralizações de capital no montante de R\$ 8.131.

(c) Fundo de reserva

O fundo de reserva da Confederação é constituído de acordo com o artigo 28, inciso I, da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, e é destinado a compensar perdas e a atender ao desenvolvimento de suas atividades. Deve ser constituído com 10% (dez por cento), pelo menos, das sobras líquidas do exercício, sendo que esse percentual pode ser aumentado se deliberado por Assembleia Geral Extraordinária e homologado por meio de Estatuto Social. Para a Cresol Confederação, o percentual utilizado é de 50% das sobras líquidas apuradas no exercício social findo em 31 de dezembro de cada ano.

Adicionalmente destina para o Fundo de proteção contra perdas em transações eletrônicas, o percentual de 30% das sobras líquidas apuradas no exercício, conforme o estatuto social.

(d) FATES

De acordo com artigo 28, inciso I, da Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, as cooperativas de crédito estão obrigadas a constituir o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto nos estatutos, aos empregados da cooperativa, constituído de 5% (cinco por cento), pelo menos, das sobras líquidas apuradas. Para a Cresol Confederação, o percentual utilizado é de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício social findo em 31 de dezembro de cada ano, conforme Estatuto Social.

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15 Despesas de pessoal

| | Semestre findo em | | |
|---------------------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| | <u>31/12/2021</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Honorários pagos a diretores e conselheiros | (412) | (899) | (164) |
| Benefícios | (2.838) | (5.859) | (4.961) |
| Encargos sociais | (2.640) | (5.294) | (4.039) |
| Proventos | (7.285) | (14.446) | (11.332) |
| | <u>(13.175)</u> | <u>(26.498)</u> | <u>(20.496)</u> |

A elevação das despesas com pessoal justifica-se pelo incremento do quadro de colaboradores e diretoria executiva em 2021.

16 Despesas administrativas

| | Semestre findo em | | |
|------------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| | <u>31/12/2021</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Serviços do sistema financeiro | (41) | (110) | (161) |
| Outras despesas administrativas | (1.133) | (2.010) | (884) |
| Aluguéis | (422) | (902) | (672) |
| Serviços de terceiros (i) | (21.662) | (40.925) | (22.783) |
| Transporte | (11) | (21) | (34) |
| Processamento de dados (ii) | (19.566) | (30.986) | (16.169) |
| Despesa de comunicações (iii) | (3.843) | (7.446) | (6.005) |
| Seguros | (24) | (43) | (26) |
| Água, energia e gás | (154) | (303) | (179) |
| Serviços técnicos especializados | (48) | (84) | (118) |
| Material | (59) | (109) | (91) |
| Manutenção e conservação de bens | (392) | (508) | (151) |
| Propaganda e publicidade (iv) | (4.087) | (7.186) | (4.026) |
| Despesas com eventos e brindes (v) | (500) | (752) | (1.152) |
| Viagens | (117) | (151) | (218) |
| Publicações | | | (3) |
| | <u>(52.059)</u> | <u>(91.536)</u> | <u>(52.672)</u> |

(i) Em serviços de terceiros estão contidos todos os gastos com terceiros, consultoria e acompanhamento de novos projetos tecnológicos na Confederação Cresol, a elevação se deve por novos projetos ao exemplo do Pix e Open Banking;

(ii) Gastos para desenvolvimento de novos projetos tecnológicos na Cresol Confederação, havendo incremento nos custos com utilização de espaço na IBM.

(iii) Despesas com links necessários para o funcionamento dos sistemas, justificando a elevação pela abertura de novas agências.

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (iv) A elevação nas despesas com propaganda e publicidade ocorreu pela representação da marca Cresol através da Confederação. A divulgação da marca em eventos esportivos e publicidade de eventos e feiras. As despesas são custeadas pela Confederação e rateadas com as cooperativas.
- (v) Os valores registrados referem-se à representação da marca Cresol através da Confederação. As despesas são custeadas pela Confederação e rateadas com as cooperativas.

17 Outras receitas operacionais

| | Semestre findo em 31/12/2021 | 2021 | 2020 |
|------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------|---------------|
| Recuperação de encargos e despesas (i) | 64.708 | 119.849 | 74.531 |
| Recuperação de perdas operacionais (ii) | 197 | 431 | - |
| Reversão de provisões operacionais (iii) | 13 | 814 | 1 |
| Outras receitas operacionais | 82 | 91 | 112 |
| | 65.000 | 121.185 | 74.644 |

(i) As receitas classificadas no grupo “Recuperação de encargos e despesas” se referem às receitas de mensalidades e rateio de custos para implementação de novas soluções tecnológicas que atendam às necessidades das centrais e suas cooperativas filiadas. A elevação está diretamente ligada ao incremento de investimentos realizados, bem como das despesas que passaram a ser contratadas pela Confederação para posterior rateio às cooperativas.

(ii) Valores reconhecidos como perdas operacionais e recuperados, são registrados como recuperação de perdas operacionais.

(iii) As reversões de provisões operacionais ocorrem por não haver necessidade de manutenção dos saldos, seja pela recuperação dos valores ou pelo reconhecimento como perda operacional.

18 Transações com partes relacionadas

O orçamento anual da Cresol Confederação é proveniente de contribuições das centrais a ela filiadas, sendo que o rateio é realizado de acordo com a movimentação individualizada das cooperativas singulares que fazem parte do conglomerado econômico de cada Central, originando assim o valor financeiro de contribuição.

Adicionalmente, há os seguintes saldos com as partes relacionadas:

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| Descrição | 2021 | 2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Central Cresol Baser | 375.339 | 243.910 |
| Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Cresol Central Brasil | 212.942 | 134.612 |
| Cooperativa Central de Crédito Rural com Interação Solidária - Cresol Sicoper | 411.439 | 185.192 |
| Cooperativa Central de Crédito da Agricultura Familiar e Economia Solidária - Ascoob Central | 18.589 | 12.155 |
| Central das Cooperativas de Crédito Mútuo do Rio Grande do Sul, Santa Catarina e Paraná – Cecresul | 837 | 525 |
| | 1.019.146 | 576.394 |
| Operações de Crédito (Nota 7) | 18.997 | 1.035 |
| Rendas com serviços diversos | 5.014 | 2.909 |
| Recuperação de encargos e despesas | 119.849 | 74.531 |

19 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 da Resolução CMN nº 4.192, de 1º de março de 2013, compatível com os riscos de suas atividades, sendo apresentado abaixo o cálculo dos limites:

| | 2021 | 2020 |
|---------------------------------------|--------|--------|
| Limites operacionais | | |
| Índice Basileia | 96% | 38% |
| Patrimônio de referência (PR) | 21.261 | 12.571 |
| Patrimônio de referência exigido | 1.952 | 2.659 |
| Limite do PR (sobra ou insuficiência) | 19.309 | 9.912 |
| Imobilizado para cálculo do limite | 5.024 | 4.753 |
| Índice de imobilização (limite 50%) | 24% | 38% |

20 Estrutura de gerenciamento de riscos

A Confederação gerencia os riscos e incertezas dos seus negócios com base em diretrizes e regulamentações locais.

Confederação Nacional das Cooperativas Centrais de Crédito e Economia Familiar e Solidária - Cresol Confederação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O principal objetivo da gestão de riscos é a identificação e monitoramento de ameaças a que nossos negócios estão sujeitos, principalmente em períodos ou situações desfavoráveis.

Para a administração, gerir riscos é a forma mais eficiente para a manutenção de uma rentabilidade sustentada e positiva.

(a) Risco de mercado e risco de liquidez

A estrutura de gerenciamento de riscos de mercado e liquidez é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e é proporcional à dimensão da exposição aos riscos. Também é responsável pelo controle de todo o processo de avaliação das flutuações das condições de mercado e por monitorar o equilíbrio entre pagamentos (passivos) e recebimentos (ativos), através de critérios de cálculo e limites de exposição determinados pelo Sistema Cresol Confederação, de forma a garantir a capacidade de pagamento da Confederação. Os critérios levam em consideração as diferentes moedas, índices e prazos de liquidação.

(b) Risco operacional

O processo de gerenciamento de riscos operacionais consiste na avaliação qualitativa dos riscos, por meio das etapas de identificação, avaliação e tratamento. A estrutura de risco operacional visa proporcionar, além da regularidade com requisitos legais, um alinhamento processual com as diretrizes de controles internos do Sistema Cresol Confederação. Essa estrutura coordena e auxilia a gestão das ações de análise, identificação e avaliação de controles e processos, planejando ações corretivas e/ou preventivas para mitigar os riscos.

(c) Risco de capital

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas entidades com objetivo de:

- Avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos que as entidades estão sujeitas;
- Planejar metas e necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades;
- Adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

* * *

ADINAN FRANCISCO KIELB

Diretor Administrativo
CPF: 032.338.889-29

ELIANA VEDOVATTO DE OLIVEIRA

Contadora
CRC SC 027198/O-8