
Sistema Cooperativo Cresol Confederação

***Demonstrações financeiras combinadas em
31 de dezembro de 2021
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras combinadas

Aos Conselheiros, Diretores e Cooperados
Sistema Cooperativo Cresol Confederação

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras combinadas do Sistema Cooperativo Cresol Confederação ("Sistema Cresol"), formado pelas entidades relacionadas na Nota 2, que compreendem o balanço patrimonial combinado do Sistema Cresol em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações combinadas de sobras ou perdas, de sobras ou perdas abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras combinadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira combinada do Sistema Cooperativo Cresol Confederação em 31 de dezembro de 2021, o desempenho combinado de suas operações e os seus fluxos de caixa combinado para o exercício findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras combinadas estabelecidas pela Resolução nº 4.151, de 30 de outubro de 2012, do Conselho monetário Nacional (CMN) e regulamentações complementares aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) conforme descrito na Nota 2 .

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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras combinadas". Somos independentes em relação ao Sistema Cresol, 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.

Ênfase

Base de elaboração das demonstrações financeiras combinadas

Chamamos a atenção para a Nota 2 às demonstrações financeiras combinadas do Sistema Cresol, que descreve que estas demonstrações financeiras combinadas estão sendo apresentadas exclusivamente com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração financeira, informações relativas às atividades do Sistema de Crédito Cooperativo, considerando-se as diretrizes estabelecidas na Resolução nº 4.151/2012 do CMN, independentemente da disposição de sua estrutura societária, dos aspectos de controle e governança corporativa e dos requisitos de apresentação de demonstrações financeiras determinados pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras combinadas foi elaborado exclusivamente para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Ano anterior não auditado

Não examinamos, nem foram examinadas por outros auditores independentes as demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, cujas cifras estão apresentadas para fins comparativos, e, conseqüentemente, não emitimos opinião sobre elas.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras combinadas

A administração do Sistema Cresol é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras combinadas de acordo com as Resolução nº 4.151 do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujo principais critérios e práticas contábeis estão descritos na Nota 2 e pelos controles internos que a ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras combinadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança do Sistema Cresol são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras combinadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras combinadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras combinadas, 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 combinadas.

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 combinadas, 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Sistema Cresol.



Sistema Cooperativo Cresol Confederação

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Sistema Cresol. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras combinadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Sistema Cresol a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras combinadas, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras combinadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Sistema Cresol para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras combinadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

Florianópolis, 5 de maio de 2022

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

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

Sistema Cooperativo Cresol Confederação

Demonstrações financeiras combinadas

Balanco patrimonial combinado em 31 de dezembro

Em milhares de reais

Ativo	2021	2020	Passivo	2021	2020
		(Não auditado)			(Não auditado)
Circulante	10.033.841	7.619.859	Circulante	11.089.326	8.617.284
Disponibilidades (Nota 6)	119.726	98.691	Depósitos e demais instrumentos financeiros	10.867.195	8.411.535
Instrumentos Financeiros	7.816.990	7.421.315	Depósitos (Nota 14)	8.092.122	6.479.833
7) Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 7)	42.754	55.167	Relações interfinanceiras	1.817	59.834
Títulos e valores mobiliários (Nota 8)	3.387.609	3.041.860	Relações interdependências	233.478	8.983
Relações interfinanceiras (Nota 9)	87.729	120.443	Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 15)	2.539.778	1.862.885
Operações de crédito (Nota 10a)	6.458.576	4.355.447			
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 10b)	(159.678)	(151.602)	Outras obrigações	222.131	204.115
			Sociais e estatutárias	78.575	60.697
Outros créditos (Nota 11)	82.732	79.076	Fiscais e previdenciárias	25.805	18.318
Outros valores e bens (Nota 12)	14.394	20.777	Diversas (Nota 16)	117.751	125.100
Realizável a longo prazo	6.603.699	5.225.556	Exigível a longo prazo	3.740.554	2.841.358
Instrumentos Financeiros	6.602.650	5.225.556	Depósitos e demais instrumentos financeiros	3.735.420	2.839.212
Relações interfinanceiras (Nota 9)	15.861	-	Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 15)	3.735.420	2.839.212
Operações de crédito (Nota 10)	6.763.708	5.348.807	Provisão para passivos contingenciais (Nota 17)	5.134	2.146
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (nota 10)	(176.919)	(123.251)			
Outros valores e bens (Nota 12)	1.049	-			
Permanente	314.492	224.738	Patrimônio líquido (Nota 18)	2.122.153	1.613.145
Investimentos (Nota 13a)	3.713	7.615	Capital social	1.483.646	1.177.402
Imobilizado de uso (Nota 13b)	427.728	304.475	Fundo de reserva	538.549	373.063
(-) Depreciação	(122.677)	(93.210)	Sobras ou perdas acumuladas	99.958	62.680
Intangível (nota 13c)	9.312	8.843			
(-) Amortização	(3.584)	(2.985)			
Total do ativo	16.952.033	13.070.153	Total do passivo e do patrimônio líquido	16.952.033	13.070.153

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

Sistema Cooperativo Cresol Confederação

Demonstrações financeiras combinadas

Demonstrações combinadas de sobras ou perdas
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2021	2020
		(Não auditado)
Receitas da intermediação financeira	1.520.298	1.007.241
Operações de crédito	1.376.933	951.008
Operações com títulos e valores mobiliários	149.153	56.233
Despesas da intermediação financeira	(594.603)	(337.823)
Operações de captação no mercado	(243.333)	(137.064)
Operações de empréstimos e repasses	(230.362)	(141.574)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(120.908)	(59.185)
Resultado bruto da intermediação financeira	931.483	669.417
Outras receitas e despesas operacionais	(617.360)	(471.922)
Receitas de prestação de serviços (Nota 20)	188.193	180.224
Despesa Tributária	(1.733)	(467)
Despesas de pessoal (Nota 21)	(483.008)	(375.895)
Despesas administrativas (Nota 22)	(264.153)	(292.642)
Outras receitas (Nota 23)	159.584	120.785
Outras despesas (Nota 24)	(216.243)	(103.927)
Resultado operacional	314.123	197.496
Resultado não operacional (Nota 25)	6.590	(355)
Resultado antes do tributos sobre o lucro	320.713	197.141
Tributos sobre o lucro	(1.654)	(826)
Imposto de renda	(907)	(500)
Contribuição social	(747)	(326)
Sobras do exercício	319.059	196.315

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

Sistema Cooperativo Cresol Confederação
Demonstrações financeiras combinadas
Demonstrações combinadas de sobras ou perdas abrangentes
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais

Demonstração de sobras ou perdas abrangentes	2021	2020
		(Não auditado)
Sobras do exercício	319.059	196.315
Outros resultados abrangentes	-	-
Sobras ou perdas abrangentes total	319.059	196.315

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

Sistema Cooperativo Cresol Confederação
Demonstrações financeiras combinadas

Demonstrações combinadas das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	Capital social	Fundo de reserva	Sobras (perdas) acumuladas	Total
Em 1º de janeiro 2020 (Não auditado)	978.689	283.997	32.308	1.294.994
Distribuição de sobras	37.750	21.711	(62.133)	(2.672)
Destinações incorporações	(991)	(1.317)	(47)	(2.355)
Rateio de Perdas	0	(20)	810	790
Integralizações de capital	195.885	0	0	195.885
Baixas de capital	(58.199)	0	0	(58.199)
Aporte de recursos para fundos	0	4.801	4.478	9.279
Utilização de fundos	0	(9.157)	3.637	(5.520)
Sobras do exercício	0	0	196.315	196.315
Destinações legais e estatutárias	24.268	73.808	(112.127)	(14.051)
FATES (Nota 18 (d))	0	0	(14.051)	(14.051)
Reserva Legal (Nota 18(c))	0	73.800	(73.808)	0
Fundos Voluntários	0	(760)	(561)	(1.321)
Juros ao Capital	24.268	0	(24.268)	0
Em 31 de dezembro de 2020 (Não auditado)	1.177.402	373.063	62.680	1.613.145
Em 1º de janeiro de 2021	1.177.402	373.063	62.680	1.613.145
Distribuição de sobras	37.378	30.944	(75.634)	(7.312)
Incorporações	7.098	807	(9.428)	(1.523)
Rateio de Perdas	-	-	790	790
Integralizações de capital	269.651	-	-	269.651
Baixas de capital	(51.439)	-	-	(51.439)
Aporte de recursos para fundos	-	7.528	10.974	18.502
Utilização de fundos	-	(10.463)	100	(10.363)
Sobras do exercício	-	-	319.059	319.059
Destinações legais e estatutárias	43.556	136.670	(208.583)	(28.357)
FATES (Nota 20 (d))	-	-	(19.000)	(19.000)
Reserva Legal (Nota 20(c))	-	136.538	(136.538)	-
Fundos Voluntários	-	132	(8.424)	(8.292)
Juros ao Capital	43.556	-	(44.621)	(1.065)
Em 31 de dezembro de 2021	1.483.646	538.549	99.958	2.122.153

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

Sistema Cooperativo Cresol Confederação

Demonstrações financeiras combinadas

Demonstrações combinadas dos fluxos de caixa – método indireto
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em milhares de reais

	2021	2020 (Não Auditado)
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes da tributação	320.713	197.141
Ajustes do resultado	149.256	77.487
Depreciação e amortização	27.250	19.654
Valor residual do ativo permanente baixado	2.816	-
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	120.908	59.185
Provisão para perdas em repasses financeiros	(4.706)	-
Provisão para causas judiciais	2.988	(1.352)
Resultado do exercício ajustado	469.969	274.628
Variações patrimoniais	(475.022)	(56.669)
Aplicações Financeiras	12.413	(18.677)
Títulos e valores mobiliários	(345.749)	(850.410)
Relações interfinanceiras	16.853	(46.471)
Operações de crédito	(3.456.286)	(2.967.947)
Outros créditos	(3.656)	2.605
Outros valores e bens	5.334	6.400
Depósitos e demais instrumentos financeiros	3.351.868	3.541.881
Outras obrigações	(55.799)	75.949
Imposto de renda e contribuição social pagos	(1.654)	(826)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	(6.707)	17.133
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado de uso	(123.253)	(74.109)
Baixa de investimento	3.902	2.526
Aplicação no intangível	(469)	451
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(119.820)	(71.132)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos		
Integralização de capital	269.651	195.885
Baixas de capital	(51.439)	(58.199)
Distribuição outros fundos	(70.375)	(47.253)
Absorção de perdas	790	790
Distribuição de juros sobre o capital próprio	(1.065)	-
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos	147.562	91.223
Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa	21.035	37.224
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	98.691	61.467
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	119.726	98.691

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

Sistema Cooperativo Cresol Confederação

Demonstrações Financeiras Combinadas

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

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Contexto operacional

O Sistema Cooperativo Cresol Confederação é integrado por 70 cooperativas de crédito filiadas (“Cooperativas”) de primeiro grau, que operam com uma rede de 687 pontos de atendimento (Agências). Contando ainda com uma estrutura de quatro centrais (“Centrais”) e uma confederação (“Cresol Confederação”).

Com 681 mil associados em todo o país, a Cresol é uma instituição financeira cooperativa feita para seus cooperados. Presente em 17 estados brasileiros, proporciona pela mutualidade a assistência financeira aos cooperados através de suas atividades, atua na formação educacional fomentando o cooperativismo além de estimular o desenvolvimento econômico e interesses comuns dos cooperados.

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

2 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras combinadas

a) Apresentação das demonstrações financeiras combinadas (“Combinado”)

As demonstrações financeiras combinadas da Cresol, que são de responsabilidade das Administrações das instituições integrantes do Sistema, estão sendo apresentadas exclusivamente com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração financeira, informações relativas à totalidade das atividades do Sistema, independentemente da disposição de sua estrutura societária, dos aspectos de controle e governança corporativa e dos requisitos de apresentação de demonstrações financeiras estabelecidas pelo BACEN e Conselho Monetário Nacional (“CMN”). Dessa forma, tais demonstrações financeiras combinadas não representam as demonstrações financeiras individuais ou consolidadas de uma pessoa jurídica e suas controladas, bem como não podem ser tomadas por base para fins de cálculo de dividendos, avaliação de desempenho, impostos ou para quaisquer outros fins societários ou estatutários.

As demonstrações financeiras combinadas dos Sistemas Cooperativos foram facultadas pelo CMN e BACEN através da Resolução nº 4.151/12 e da Circular nº 3.669/13, as quais possibilitam às instituições que compõem os Sistemas Cooperativos a divulgação de suas demonstrações financeiras de forma combinada e estabelecem procedimentos para a elaboração e divulgação dessas demonstrações.

As demonstrações financeiras combinadas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo BACEN e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC aprovados pelo BACEN números 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10 (R1), 23, 24, 25, 27, 33 (R1), 41 e 46, especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764/71 e Lei Complementar nº 130/09.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2021, as alterações da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/2020 foram incluídas na apresentação das demonstrações financeiras combinadas, assim como nas demais entidades que compõem o Sistema Cresol. O objetivo principal dessas alterações é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações locais de acordo com as normas internacionais de contabilidade, Internacional Financial Reporting Standards (IFRS).

As demonstrações financeiras combinadas foi aprovada pela diretoria em 5 de maio de 2022.

b) Critérios de combinação

Foram incluídos os saldos das contas patrimoniais e de resultado das instituições participantes da combinação, bem como eliminados os saldos resultantes de operações realizados entre as instituições.

c) Relação das instituições incluídas nas demonstrações financeiras combinadas

De acordo com a Resolução nº 4.151/12 do CMN o sistema cooperativo é o conjunto formado por cooperativas singulares de crédito, cooperativas centrais de crédito, confederações de crédito, vinculadas direta ou indiretamente a essas instituições, mediante participação societária ou por controle operacional efetivo, caracterizado pela administração ou gerência comum, ou pela atuação no mercado sob a mesma marca ou nome comercial.

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As demonstrações financeiras combinadas da Cresol compreendem as seguintes entidades:

Cresol Confederação: Confederação de cooperativas centrais de serviços que tem por objetivo a prestação de serviços tecnológicos, normativos, assistenciais e administrativos, entre outros, às suas associadas - entidades Cooperativas Centrais, tendo em vista a conveniência de sua centralização (art. 9º da Lei nº. 5.764/71), com incremento de qualidade e ganho de escala

Cooperativas Centrais de Crédito: instituição financeira cooperativa de crédito que tem como atividade principal difundir o cooperativismo de crédito, coordenar e supervisionar a atuação das cooperativas filiadas, apoiando-as nas atividades de desenvolvimento e expansão, podendo praticar todas as operações compatíveis com a sua modalidade social, inclusive obter recursos financeiros de fontes externas, obedecida a legislação pertinente, aos atos regulamentares oficiais, seu estatuto e às normas internas da Cresol;

Cooperativas de Crédito Singulares: instituição financeira não bancária autorizada a funcionar pelo BACEN, devendo ser filiada à Cooperativas Centrais de Crédito;

Nome Fantasia	UF	Ativo Total		Patrimônio Líquido		Resultado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cresol Confederação	SC	17.120.627	13.088.499	2.130.322	1.626.177	333.640	208.980
Central Cresol Baser	PR	6.314.723	5.210.361	243.103	202.485	5.271	3.137
Ascoob Central	BA	93.417	87.258	3.046	2.835	149	12
Central Brasil	SC	2.157.188	1.946.604	72.107	55.344	391	2.270
Central Sicooper	RS	2.120.608	1.593.149	46.837	43.616	195	185
Cresol Pioneira	PR	1.103.302	907.489	130.995	97.482	26.416	15.166
Cresol União	PR	618.200	376.321	69.062	48.463	12.575	2.238
Cresol Progresso	PR	381.377	306.401	35.841	27.815	3.229	2.030
Cresol Liderança	PR	542.722	468.891	77.732	65.804	7.306	6.165
Cresol Tradição	PR	702.647	510.690	92.344	71.621	12.655	9.101
Cresol Vale das Águas	PR	289.751	245.391	49.644	36.550	6.686	3.881
Cresol União dos Vales	PR	431.928	284.699	57.335	39.144	12.162	7.865
Cresol Vanguarda	SC	444.442	366.245	42.329	31.757	6.528	3.494
Cresol Fronteiras	PR	720.520	579.786	92.608	71.593	16.266	7.696
Cresol Horizonte	PR	407.565	312.494	51.521	39.018	5.609	3.320
Cresol Grandes Lagos PR/SP	PR	291.710	242.321	37.094	26.917	4.426	2.569
Cresol Integração	PR	590.485	525.119	70.883	51.674	13.188	6.136
Cresol Norte Paranaense	PR	272.352	183.635	32.477	23.902	3.704	2.781
Cresol Triunfo	PR	311.306	226.392	38.784	27.285	5.217	3.392
Cresol Costa Oeste	PR	259.811	191.380	24.377	18.399	2.454	1.568
Cresol Vale Europeu	SC	872.097	712.902	116.156	88.073	18.918	9.460
Cresol Amazônia	RO	297.851	215.838	42.349	29.267	8.290	4.840
Cresol Minas Gerais	MG	471.876	371.319	54.081	40.558	7.134	3.311
Cresol Goiás	GO	225.825	167.062	33.312	22.532	5.966	3.122
Cresol Rio Grande do Sul	RS	371.817	275.452	33.948	22.892	1.781	-396
Ascoob Cooperar	BA	85.210	18.495	13.163	1.998	-1.357	-113
Ascoob Sertão Alagoano	BA	14.333	4.594	3.013	1.647	-188	210
Ascoob Sisal	BA	79.999	79.155	6.420	5.015	-1.967	201
Cresol Quilombo	SC	77.399	62.915	10.116	8.274	455	189
Cresol Evolução	SC	124.983	59.873	18.437	9.397	537	506
Cresol Noroeste	RS	632.329	479.232	67.121	53.541	3.166	2.026
Cresol Aliança	SC	96.076	79.554	10.104	8.517	477	282

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nome Fantasia	UF	Ativo Total		Patrimônio Líquido		Resultado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Cresol Aurea	RS	56.121	46.543	6.964	5.626	808	368
Cresol Chapecó	SC	121.502	91.706	15.508	12.665	452	700
Cresol Concórdia	SC	107.660	89.129	10.821	8.368	675	322
Cresol Coronel Freitas	SC	46.513	37.544	5.086	3.995	481	92
Cresol Encostas da Serra Geral	SC	166.875	136.014	14.763	12.659	882	1.821
Cresol Formosa	SC	71.939	55.795	9.663	7.667	705	380
Cresol Getulio Vargas	RS	107.234	88.101	12.835	10.462	1.256	950
Cresol Inovação	SC	64.364	53.543	11.580	10.286	259	219
Cresol Itatiba do Sul	RS	34.497	28.776	4.222	3.964	-303	46
Cresol Jacinto Machado	SC	52.916	44.393	4.519	3.845	87	337
Cresol Jacutinga	RS	121.627	93.760	12.979	10.741	598	21
Cresol Jaguaruna	SC	73.363	61.986	7.122	7.040	-119	510
Cresol Oliveira dos Brejinhos	BA	4.543	3.117	649	633	-55	-65
Cresol Planalto Serra	RS	537.337	428.311	50.449	38.649	4.981	2.384
Cresol Porto Xavier	RS	71.601	59.667	11.788	9.581	793	547
Cresol Rio Fortuna	SC	81.940	71.311	7.920	7.177	454	325
Cresol Santa Terezinha	SC	26.710	24.757	3.897	3.566	21	165
Cresol São João do Sul	SC	50.198	43.023	5.595	4.429	310	407
Cresol São Valentim	RS	90.288	76.744	9.971	8.255	618	366
Cresol Treze de Maio	SC	55.960	48.106	4.901	4.007	368	292
Cresol Vale	SC	82.170	72.259	10.669	7.641	-4.033	-6.690
Cresol Xanxere	SC	69.144	50.876	7.023	5.256	579	161
Cresol Xavantina	SC	159.383	124.052	19.215	16.706	2.046	1.540
Cresol Aratiba	RS	142.586	114.767	11.837	9.834	825	659
Cresol Curitiba	SC	153.884	113.861	22.587	17.374	2.696	2.233
Cresol Planalto Serrano	SC	138.291	111.802	19.783	16.663	1.898	1.688
Cresol Centro Sul	RS	554.404	400.434	80.448	66.742	12.916	9.971
Cresol Transformação	SC	200.990	153.856	26.326	20.707	3.638	2.745
Cresol Gerações	RS	321.754	242.336	37.922	29.396	5.265	3.821
Cresol Centro Norte	RS	110.171	61.092	9.340	5.739	1.018	849
Cresol Conexões	RS	71.268	47.496	7.268	5.207	536	54
Cresol Origens	RS	115.167	77.726	11.582	7.353	3.192	-733
Cresol Nascente	SC	153.675	100.938	15.604	11.978	1.550	732
Cresol Cooperar	RS	256.374	124.628	22.246	11.313	2.827	1.610
Cresol Essência	RS	325.710	254.858	33.812	26.099	5.952	3.840
Cresol Alternativa	SC	120.343	78.998	15.179	11.518	1.361	1.162
Cresol Confiança	RS	193.658	154.885	19.657	14.235	4.112	2.755
Cresol Witmarsum	SC	136.439	112.373	22.944	18.758	2.245	1.449
Cresol Meio Oeste	SC	165.763	115.589	18.690	12.575	2.949	1.833
Cresol Guarani das Missões	RS	181.184	117.317	15.074	12.837	1.488	1.100
Cresol Pouso Redondo	SC	96.582	79.672	13.502	11.670	734	984
Cresol Vale do Contestado	SC	103.032	49.116	9.402	6.193	1.405	661
Cresol Raíz	RS	336.500	205.322	30.757	19.231	6.997	4.249

Sistema Cooperativo Cresol Confederação

Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

3 Resumo das principais práticas contábeis

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

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.

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 35% do lucro tributável.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Cooperativa não possuía receita ou custo relevantes referentes à atos não cooperados.

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) Aplicações interfinanceiras de liquidez

Composta por depósitos interfinanceiros, os saldos são evidenciados acrescidos da atualização mensal dos valores de acordo com a aplicação da taxa de juros praticada para cada aplicação.

d) Títulos e valores mobiliários

São registrados de acordo com o valor das cotas informado 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 das sobras ou perdas (marcação a mercado).

e) Instrumentos financeiros derivativos

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

f) 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.

g) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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.

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Em conformidade com a Resolução nº 2.682/99 do Conselho Monetário Nacional (CMN), o Sistema Cresol 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:

<u>Período de atraso</u>	<u>Classificação do cliente</u>
A vencer	AA
Até 15 dias	A
De 16 a 30 dias	B
De 31 a 60 dias	C
De 61 a 90 dias	D
De 91 a 120 dias	E
De 121 a 150 dias	F
De 151 a 180 dias	G
Superior a 180 dias	H

h) Ativo permanente

Os investimentos estão demonstrados ao custo de aquisição.

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-econômica dos bens.

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.

<u>Grupo do Imobilizado</u>	<u>Vida útil em anos</u>
Edificações	25
Instalações	25
Veículos	05
Aeronaves	10
Moveis e Utensílios	10
Equipamentos	05

i) Demais ativos

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.

j) 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

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 de Longo Prazo, 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. A administração não identificou evidências de perdas não recuperáveis em 31 de dezembro 2021 e 2020.

k) Depósitos

O valor apresentado nas demonstrações financeiras combinadas está acrescido dos juros incorridos até a data de encerramento do exercício, através da aplicação mensal das taxas contratadas para as operações.

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia. Os depósitos a prazo estão classificados no balanço patrimonial considerando sua exigibilidade.

l) Obrigações por empréstimos e repasses

Registradas de acordo com os recursos tomados, sendo atualizados mensalmente de acordo com os juros incorridos no período e liquidações que possam ter ocorrido.

m) 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. Quando os processos são avaliados como de perda possível os valores são apenas divulgados.

n) 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.

o) Provisão para participação nos resultados - PLR

A PLR é uma modalidade de remuneração, baseada na Lei nº 10.101, de 19 de dezembro de 2000, variável que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à *performance* da Cooperativa.

A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao Sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho.

p) Juros sobre o capital próprio

Os juros sobre capital próprio referem-se a remuneração das cotas-partes do capital limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (SELIC), a qual está de acordo com o disposto na Lei Complementar 130/2009. O pagamento dos juros foi incorporado às cotas de capital.

q) Resultado não recorrente

Conforme Resolução nº2 do BCB, a administração não identificou no período de 2020 e 2021 resultados não recorrentes, sendo que as sobras de R\$ 208.297 em 31 de dezembro de 2021 (2020 – R\$ 120.407) são oriundos das operações normais da Cooperativa.

Sistema Cooperativo Cresol Confederação

Demonstrações Financeiras Combinadas

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

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

4 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

Quando necessário e com base em premissas, a Cooperativa faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. A administração analisou suas operações e identificou como estimativas e julgamentos críticos no período a que se referem estas demonstrações financeiras combinadas as provisões para perdas em crédito, redução ao valor recuperável, ajuste ao valor justo e a provisão para contingências.

(a) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A Cooperativa possui saldos de PCLD, que são calculados conforme índices da Resolução 2.682/99 do CMN. Tal resolução determina critérios específicos de provisionamentos de risco, definindo percentuais para classificação dos riscos de AA a H. A Cooperativa utiliza os percentuais mínimos obrigatórios, todavia de acordo com seu julgamento pode utilizar critérios mais conservadores para classificação.

5 Estrutura de gerenciamento de riscos

O Sistema Cresol gerencia os riscos e incertezas dos seus negócios com base em diretrizes e regulamentações locais.

O principal objetivo da gestão de riscos é a identificação e monitoração 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 crédito

O gerenciamento do risco de crédito do Sistema Cresol é realizado por uma estrutura cuja atuação visa controlar e prevenir a exposição das operações do Sistema Cresol aos riscos provenientes do não cumprimento de obrigações contratadas pelo tomador de crédito (inadimplência).

(b) 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, de forma a garantir a capacidade de pagamento. Os critérios levam em consideração as diferentes moedas, índices e prazos de liquidação.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados anualmente por equipes de auditoria interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para corrigir, adaptar e promover melhorias no gerenciamento dos riscos de mercado e liquidez.

(c) 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. 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.

(d) Risco de capital

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

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

Adicionalmente, são realizadas também simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a consequente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sistema Cresol.

6 Caixas e equivalentes de caixa

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		(Não auditado)
Disponibilidades	119.726	98.691
	<u>119.726</u>	<u>98.691</u>

Referem-se aos recursos disponíveis e caixa e conta corrente em bancos, de liquidez imediata.

7 Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		(Não auditado)
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros (DI)	42.754	55.167
	<u>42.754</u>	<u>55.167</u>

8 Títulos e valores mobiliários

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).

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		(Não Auditado)
Títulos de renda fixa (i)	690.535	494.510
Cotas de fundos de investimento (ii)	2.421.293	2.387.152
Títulos de renda fixa – vinculados à prestação de garantias (iii)	275.781	160.199
	<u>3.387.609</u>	<u>3.041.860</u>

(i) Referem-se a títulos em LFT – Letras Financeiras do Tesouro e LBC – Letras do Banco.

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

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras combinadas 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
Simple- 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.

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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%

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.

9 Relações interfinanceiras

	2021	2020
		(Não Auditado)
Serviço de comp. cheque e outros papéis	3.483	41.262
Banco Central – conta de pagamento instantâneo	28.841	6.204
Banco Central - recolhimentos obrigatórios	34.616	5.219
Crédito rural proagro a receber	8.948	8.006
Repasses interfinanceiros	27.115	36.383
Centralização financeira	939	28.427
(-) Provisões para perdas em repasses interfinanceiros	(352)	(5.058)
	103.590	120.443

Sistema Cooperativo Cresol Confederação
Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações
 financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

10 Operações de Crédito

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

	2021		2020 (Não Auditado)	
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Operações de crédito – Recursos próprios				
Empréstimos e títulos descontados	2.332.210	2.172.418	4.504.628	3.049.403
Financiamentos rurais e agroindustriais	523.166	853.768	1.376.934	1.199.680
Financiamentos	1.410.337	732.351	2.142.688	1.436.818
Operações de crédito – Recursos por repasses				
Financiamentos rurais e agroindustriais	2.192.863	3.005.171	5.198.034	4.018.353
(-)Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-159.678	-176.919	-336.597	(274.853)
	6.298.898	6.586.789	12.885.687	9.429.401

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

	Carteira		Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	
	2021	2020 (Não Auditado)	2021	2020 (Não Auditado)
Níveis de risco				
Nível A	6.974.026	5.571.125	34.870	27.855
Nível B	5.184.478	3.410.889	51.845	34.109
Nível C	615.695	355.232	18.471	10.657
Nível D	166.247	110.394	16.625	11.039
Nível E	51.078	56.489	15.323	16.947
Nível F	44.205	35.891	22.103	17.946
Nível G	30.650	26.449	21.455	18.515
Nível H	155.905	137.785	155.905	137.785
Total	13.222.284	9.704.254	336.597	274.853

(c) Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	2021	2020 (Não Auditado)
Saldo início do período	274.853	264.863
Constituição/reversão	97.284	59.185
Baixados a prejuízo	(35.541)	(49.195)
	336.596	274.853

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

11 Outros créditos

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

	2021	2020 (Não Auditado)
Rendas a receber	16.680	19.637
Adiantamento e antecipações salariais	1.821	1.305
Adiantamento p/ pagamento de nossa conta	6.199	5.558
Adiantamento por conta imobilizações (i)	17.640	8.619
Devedores por compra de valores e bens (ii)	17.910	20.465
Devedores por depósitos em garantia	98	223
Impostos e contribuições a compensar	137	102
Imposto de renda a recuperar	-	6
Títulos e créditos a receber	6.110	14.144
Devedores diversos – país (iii)	29.538	14.221
(-)Provisão p/outros cred. de liquid. duv.	(13.402)	(5.205)
	82.732	79.076

- (i) Refere-se a compras para ativo permanente ainda sem o recebimento dos bens ou em fase de instação;
(ii) Refere-se a venda de Bens não de uso com vencimento futuro;
(iii) Na rubrica “Devedores diversos” está contabilizado principalmente: Adiantamento projeto BNDES Nordeste, capital a receber, oriundo do processo de desmembramento da Central Sicoper com Cresol Central SC/RS, valores de convênio de boletos e arrecadações a serem debitados das cooperativas em janeiro de 2021, créditos de vendas de cartão a serem recuperados, folha de pagamento de terceiros a recuperar, cobrança títulos – BD a recuperar, aposentadorias e pensões a recuperar, cheques e outros papéis a recuperar e outros créditos a receber.

12 Outros valores e bens

	2021	2020 (Não Auditado)
Material em estoque (i)	889	622
Ativos não financeiros mantidos para venda (BNDU) (ii)	21.567	29.011
(-) Provisão para desv. de ativos não financ. mantidos para venda (iii)	(8.690)	(9.638)
Despesas antecipadas	1.366	783
Outros	311	-
	15.443	20.777

- (i) Na rubrica de “Material em estoque” consta registrado materiais de almoxarifado.
(ii) Os Bens não de uso próprio trata-se de bens recebidos em dação de pagamento de dívidas de operações de crédito, e são compostos por bens imóveis, veículos e máquinas e equipamentos.
(iii) A provisão para a desvalorização de outros valores e bens, são provisões sobre os bens não de uso próprio feitas para desvalorização, sendo para imóveis feitas com base em laudo emitido por profissional habilitado, e demais bens feitas conforme critérios internos da Cresol.

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

13 Permanente

(a) Investimento

	2021	2020 (Não Auditado)
Participação em cooperativa central de crédito	-	77
Participação exceto cooperativa central de crédito	6.404	7.369
Cotas participação corretora de seguros	161	161
Outras participações	8	8
	6.573	7.615

(b) Imobilizado

	2021	2020 (Não Auditado)
Imobilizações em curso	37.469	37.362
Instalações	73.570	62.408
Benfeitorias em imóveis de terceiros	72.134	29.562
Móveis e equipamentos	218.580	152.896
Veículos	25.974	22.247
	427.728	304.475

(c) Intangível

	2021	2020 (Não Auditado)
Sistema de processamento de dados	8.660	8.374
Marcas	20	20
Licenças e direitos autorais de uso	332	310
Outros ativos intangíveis	300	140
	9.312	8.843

14 Depósitos

	2021	2020 (Não Auditado)
Depósitos à vista	1.432.999	1.148.044
Depósitos a prazo	5.671.510	4.343.629
Depósitos de poupança	168.595	18.346
Depósitos interfinanceiros	819.018	969.815
	8.092.122	6.479.833

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15 Obrigações por empréstimos e repasses

	2021			2020
	Circulante	Exigível a longo prazo	Total	(Não Auditado) Total
COGEFUR, DESENBÁHIA	2.634	-	2.634	-
BNDES	2.482.568	3.495.357	5.977.925	4.686.574
BRDE	12.047	173.503	185.550	-
FINEP	-	612	612	-
FUNCAFÉ	-	1.143	1.143	-
BDMG	-	2.376	2.376	-
Empréstimo no exterior	4.407	61.714	66.121	-
Poupança Rural	17.693	715	18.408	-
Banco do Brasil	27	-	27	57
Outras instituições	20.402	-	20.402	15.466
	2.539.778	3.735.420	6.275.198	4.702.097

16 Outras obrigações - diversas

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

	2021	2020
		(Não Auditado)
IOF a Recolher	4.475	1
Obrigações por aquisição de bens e direitos	1.892	2.780
Obrigações por convênios	12.219	4.161
Salários e ordenados a pagar	35.021	25.983
Provisão para garantias financeiras prestadas	11.211	9.830
Credores diversos - país	52.934	82.345
	117.751	125.100

17 Provisão para causas judiciais

Na data das demonstrações financeiras combinadas, a Cresol 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:

Natureza	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 (Não Auditado)
Trabalhista	Provável	1.414	1.414	1.106
Contingências fiscais	Provável	128	128	78
Cível	Provável	2.965	2.965	364
Outros passivos	Provável	627	627	597
			5.134	2.146

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18 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.

O capital social está assim composto:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		(Não Auditado)
Capital Social – milhares de reais	1.486.506	1.210.916
Número de associados	680.801	572.842

(b) Integralizações e baixa 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.

(c) Fundo de reserva

O fundo de reserva das cooperativas 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. Nas cooperativas que compõe o Sistema Cresol, o percentual de constituição do fundo de reserva varia entre 10% e 95%.

(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. O percentual de destinação do FATES nas cooperativas que compõe do Sistema Cresol varia entre 5% e 20%.

(d) Juros ao capital

Os juros sobre capital próprio referem-se a remuneração das cotas-partes do capital limitada ao valor da taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (SELIC), a qual está de acordo com o disposto na Lei Complementar 130/2009. O pagamento dos juros foi incorporado às cotas de capital.

(e) Distribuição de sobras

As cooperativas que apuraram sobras durante o exercício distribuíram uma parcela do resultado através de integralização de capital.

19 Receitas de prestação de serviços

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		(Não auditado)
Receitas de prestação de serviços(i)	188.193	180.224

(i) Nas receitas de prestação de serviços estão registradas as tarifas diversas cobradas de cooperados, além da remuneração recebida pela prestação de serviços de repasses interfinanceiros de recursos subsidiados.

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

20 Despesas de pessoal

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		(Não auditado)
Honorários pagos a diretores e conselheiros	(29.134)	(30.397)
Benefícios	(138.136)	(101.870)
Encargos sociais	(89.402)	(68.312)
Proventos	(226.336)	(175.317)
	<u>(483.008)</u>	<u>(375.895)</u>

21 Despesas administrativas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		(Não auditado)
Depreciação e amortização	(27.250)	(19.654)
Aluguéis	(26.729)	(25.401)
Propaganda e publicidade	(21.062)	(20.231)
Serviços do sistema financeiro	(15.996)	(42.828)
Manutenção e conservação de bens	(16.035)	(14.041)
Promoções e relações públicas	(18.049)	(10.687)
Serviços de terceiros	(32.337)	(36.969)
Processamento de dados	(25.209)	(24.187)
Despesa de comunicações	(22.879)	(20.048)
Transporte	(9.319)	(6.818)
Água, energia e gás	(9.541)	(7.066)
Serviços de vigilância e segurança	(10.802)	(7.649)
Viagens	(6.209)	(3.844)
Serviços técnicos especializados	(7.908)	(6.429)
Material	(9.420)	(6.493)
Seguros	(3.322)	(3.117)
Tributárias	(2.043)	(1.694)
Publicações	(43)	(53)
Outras despesas administrativas	-	(35.434)
	<u>(264.153)</u>	<u>(292.642)</u>

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

22 Outras receitas operacionais

	2021	2020
		(Não auditado)
Recuperação de créditos baixados a prejuízo	55.165	60.123
Recuperação de encargos e despesas	4.900	4.734
Rendas de créditos por avais e fianças honrados	222	230
Rendas de créditos vinculados ao crédito rural	9.618	2.773
Rendas com depósitos intercooperativos	4.762	362
Rendas com participações em coligadas	9.555	6.791
Acesso ao fundo de expansão	2.610	-
Reversão de FATES	681	888
Recuperação de custos com plano de saúde	3.556	2.463
Outras receitas operacionais	68.515	42.421
	159.584	120.785

23 Outras despesas operacionais

	2021	2020
		(Não auditado)
Descontos concedidos em renegociações	(77.709)	(48.071)
Despesa com base regional de serviço	(9.188)	(3.583)
Despesas com consultas restritivas	(8.913)	(1.793)
Despesas com mensalidades	(6.103)	(4.535)
Despesas com serviços centralizados cooperativa central	(8.895)	(8.786)
Despesas com Fundo de Expansão	(8.103)	(4.682)
Despesas com Administração de Cartão Crédito	(16.790)	(3.995)
Despesas com Perdas Operacionais	(9.922)	(7.029)
Despesa do fundo garantidor de depósito	(4.697)	(3.103)
Despesas com compensação própria	(3.064)	-
Expansão Bases Regionais	(21.837)	(491)
Provisão para causas contingenciais	(1.405)	(610)
Formação Cooperativas – Instituto de Formação	(11.142)	(2.001)
Despesas com gestão de Cooperativas	(2.287)	(1.501)
Despesa com plano de saúde	(971)	(762)
Despesas com ações passivas	(658)	-
Despesas com ISSQN	(195)	(130)
Despesas com impostos	(146)	(742)
Despesas com Bens Não de Uso	-	(236)
Outras despesas operacionais	(24.218)	(11.877)
	(216.243)	(103.927)

24 Resultado não operacional

Encontra-se registrado como resultado não operacional a reversão de desvalorização de bens não de uso devido a venda dos mesmos, além do ganho de capital na baixa de imobilizado.

25 Participação dos colaboradores no resultado

Encontra-se provisionada na demonstração de sobras e perdas um valor relativo à provisão de participação dos colaboradores no resultado (PLR). Essa provisão é realizada de acordo com o disposto na Lei no 10.101, de 19 de dezembro de 2000.

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A PLR é uma modalidade de remuneração variável que não se incorpora aos salários dos empregados e está atrelada à *performance* da Cooperativa. A legislação determina que o pagamento seja efetuado de acordo com regras previamente estabelecidas por meio de Acordo Coletivo de Trabalho homologado junto ao sindicato da categoria e devidamente registrado no Ministério do Trabalho.

26 Transações com partes relacionadas

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (à vista e a prazo) e Operações de Crédito mantidas nas cooperativas por seus administradores (diretores e conselheiros), assim como a remuneração recebida pelo pessoal-chave da administração, isto é, pessoas que têm autoridade e responsabilidade de planejar, dirigir e controlar as atividades das cooperativas, inclusive diretores e executivos da mesma.

Incluem-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pelas cooperativas ao pessoal-chave da administração, em troca dos serviços que lhe são prestados.

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.

	<u>2021</u>	<u>2020</u> (Não auditado)
Depósitos à vista		
Pessoas físicas	<u>177</u>	<u>126</u>
Depósitos a prazo		
Pessoas físicas	<u>2.422</u>	<u>2.415</u>
Operações de crédito	<u>922</u>	<u>654</u>
Remuneração de administradores - pessoas chave	<u>1.110</u>	<u>1.265</u>

27 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 4.192/13, 4.193/13 e 4.194/13, compatível com os riscos de suas atividades.

O Banco Central exige a observação dos níveis de adequação patrimonial de cada uma das Singulares e da Cooperativa Central.

Em 31 de dezembro de 2021 apenas as singulares Cresol Centro Norte e Cresol Cooperar encontravam-se desenquadradas dos parâmetros de Basileia. Para isso foi adotado plano de ação:

i) ampliação do capital social por meio de capitalizações programadas; operações de Procapcred, incentivo a integralizações espontâneas e captação de novos associados; ii) ampliação das sobras por meio da revisão das taxas de juros praticadas; da intensificação da oferta de produtos e serviços, como seguros, consórcios e previdência privada, e; redução de despesas administrativas; iii) aumento da captação de recursos via fundings, bem como por meio da Poupança, produto de investimento que passou a ser oferecido pela Cresol em 2021. Neste quesito, ressalta-se que o aumento da Taxa Selic tem atraído associados investidores naturalmente, tendo como consequência o aumento da liquidez da cooperativa. O plano de ação está sendo monitorado pela Área de Supervisão Auxiliar e tem prazo de conclusão previsto para 31 de julho de 2022.

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021**
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

28 Estrutura de gerenciamento de riscos

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

O principal objetivo da gestão de riscos é a identificação e monitoração 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 crédito

O gerenciamento do risco de crédito da Cooperativa é realizado por uma estrutura cuja atuação visa controlar e prevenir a exposição das operações da Cooperativa aos riscos provenientes do não cumprimento de obrigações contratadas pelo tomador de crédito (inadimplência).

As cooperativas filiadas à Central Cresol Baser seguem as políticas de risco de crédito aprovadas pelo Conselho de Administração, onde os critérios do Credit Score são padronizados, também há critérios definidos e padronizados para classificação de risco de suas operações de crédito, garantindo assim aderência a 2.682/99.

(b) Risco de mercado e risco de liquidez

As cooperativas singulares que formam o Sistema Cooperativo de Crédito Rural com Interação Solidária –Cresol Baser aderiram a Política Institucional de Gerenciamento de Riscos de Sistema e Liquidez, que prevê procedimentos, métricas e ações padronizadas para todas as entidades.

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 pela Central Cresol Baser, de forma a garantir a capacidade de pagamento das cooperativas. Os critérios levam em consideração as diferentes moedas, índices e prazos de liquidação.

Os sistemas, os modelos e os procedimentos são avaliados anualmente por equipes de auditoria interna. Os resultados apresentados nos relatórios de auditoria são utilizados para corrigir, adaptar e promover melhorias no gerenciamento dos riscos de mercado e liquidez.

Os recursos das cooperativas singulares são centralizados na Central Cresol Baser, proporcionando uma gestão mais adequada dos recursos e garantindo assim maior rentabilidade e segurança sistêmica quanto a solvência das cooperativas singulares.

(c) 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 Cooperativo de Crédito Rural com Interação Solidária –Cresol Baser.Cresol. 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.

(d) Risco de capital

O gerenciamento de capital centralizado consiste em um processo contínuo de monitoramento do capital, e é realizado pelas cooperativas do Sistema Cooperativo de Crédito Rural com Interação Solidária –Cresol Baser com objetivo de:

- Avaliar a necessidade de capital para fazer face aos riscos que as entidades do Sistema Cresol estão sujeitas;

Sistema Cooperativo Cresol Confederação Demonstrações Financeiras Combinadas

**Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras combinadas em 31 de dezembro de 2021**
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- Planejar metas e necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos das entidades do Sistema Cresol;
- Adotar postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;

Adicionalmente, são realizadas também simulações de eventos severos em condições extremas de mercado, com a consequente avaliação de seus impactos no capital das entidades do Sistema Cresol.

* * *

ADINAN FRANCISCO KIELB

Diretor Administrativo

CPF: 032.338.889-29

**ELIANA VEDOVATTO DE
OLIVEIRA**

Contadora

CRC SC 027198/O-8

**Atenção! Esta folha não deverá ser destacada do trabalho!
Não a descarte! Ela é essencial para a continuidade do
trabalho toda vez que retornar ao DPT.**

**Controle do DPT-SP / Word
Dados do trabalho**

Cliente - CONF NAC DAS COOPS CT CRED ECON FAMI SOLID CRESOL
Código do projeto - 01053501\0001\01
Departamento - 01JBAAA000-01 FLN-ASR COR AUD-ASSURANCE
Nome do arquivo - SISTEMCOOPCRESOLCONFEDERACAO21.DEZ
Diretório - DPT:\FLORIANOPOLIS\CRESOL
Encaminhar para - LUIS PARRON - PWC FLORIANOPOLIS

Controle de tarefas (gravação/correções/padrão/cheque/leitura)

Inclusão no Team Foundation -
Padrão PwC parecer - Erika/05.05.22/1h20' (+ quebras, marg. e pag. na DF + PDF DocuSign + envio)
Cheque-padrão -
1ª revisão -
Cheque -
2ª revisão -
Cheque -

OBSERVAÇÕES: *Arquivo movido do Portal
Chamado 1873160
Timbrado de Florianópolis
PDF para DocuSign*